

Утвержден решением Правления
Банка
принятым «05» мая 2025 г.,
протокол от «05» мая 2025 г. №
15

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 2024 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 Игорьевич</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>Председатель Правления</u> (наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа эмитента)	 (подпись)	<u>М.А. Корзов</u> (И.О. Фамилия)
<u>«05» мая 2025 г.</u>		

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.	17
1.6. Сведения об основных дебиторах Эмитента.	17
1.7. Сведения об обязательствах эмитента.	18
1.7.1. Сведения об основных кредиторах Эмитента	18
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.	18
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.	27
1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).	27
1.9.6. Стратегический риск.....	28
1.9.7. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.	28
1.9.8. Риск информационной безопасности.	29
1.9.9. Экологический риск.	30
1.9.10. Природно-климатический риск.	31
1.9.11. Риски кредитных организаций.....	31
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.....	41
2.4. Информация о лицах, ответственных в Эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита.	61
2.5. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента.	61
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) Эмитента, а также о сделках Эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках Эмитента.	62
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) Эмитента.	62
3.2. Сведения об акционерах Эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента.	62
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале Эмитента, наличии специального права («золотой акции»).....	62
3.4. Сделки Эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность.	63
3.5. Крупные сделки Эмитента.	63
Раздел 4. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им ценных бумагах.	63

4.1. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.....	63
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые Эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.	63
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.	63
4.2.2. Описание политики Эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.	63
4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	63
4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций.....	63
4.2(1).1. Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций.	63
4.2(1).2. Информация о реализации инфраструктурного проекта.....	64
4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития.	64
4.2(2).1. Описание стратегии устойчивого развития эмитента.....	64
4.2(2).2. Информация о текущем (фактическом) значении ключевого показателя (показателей) деятельности эмитента, связанного с достижением целей устойчивого развития.	64
4.2(3).Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода.	64
4.2(3).1. Описание стратегии климатического перехода эмитента.	64
4.2(3).2. Информация о реализации стратегии климатического перехода эмитента.....	64
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям Эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям Эмитента с обеспечением.....	64
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям Эмитента с ипотечным покрытием.....	64
4.3.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия.	64
4.3.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием.....	64
4.3.1.3. Сведения о лицах, уполномоченных получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требованиям, составляющим ипотечное покрытие облигаций.	64
4.3.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием.....	64
4.3.1.4.4. Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия.	65
4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями.....	65
4.3.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет.	66
4.3.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями.	66
4.3.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования.	66
4.3.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования.	66
4.3.2.4.5. Иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения.....	66
4.3.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.	67
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента.	67

4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Эмитента	67
4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг Эмитента	67
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги Эмитента	67
4.6. Информация об аудиторе Эмитента	68
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента.	70
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) Эмитента	70
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность	70
Приложение № 1	71
Приложение № 2	177

Введение

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – Банк, Эмитент) обязан раскрывать отчет эмитента в форме отчета эмитента, установленной Приложением 3 Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-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 правопреемником Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН» по всем его правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, которые не признаются или оспариваются сторонами, а также обязательства, не выявленные на момент реорганизации.

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

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

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

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

По состоянию на 31.12.2024 г. Банк является материнской компанией банковской группы (далее – Группа и/или группа Эмитента), в которую входят:

[...]

Общее количество организаций, составляющих Группу –11.

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

Банк не является прямо или косвенно акционером (участником) дочерней компании [...]. При этом компания [...] является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку.

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

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

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

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

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Эмитента устанавливаются статьей 18 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-І «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля

в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации». Эти требования распространяются также на случаи приобретения более 1% акций Банка, более 10 % акций Банка группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;

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

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

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

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

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

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

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

Иная информация отсутствует.

1.2. Сведения о положении Эмитента в отрасли.

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 самоинкассации 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 2024 год, корпоративные кредиты выросли на 17,9%, что значительно выше среднеисторического уровня (8-10%), однако ниже показателя за 2023 год (+20,7%). Рост портфеля во многом был обусловлен следующими факторами:

- финансирование текущей деятельности и реализация новых инвестиционных проектов (в том числе с участием государства);
- проектное финансирование строительства жилья (где сохраняются низкие ставки);

– высокие прибыли компаний в ряде отраслей.

Продолжается девальютизации портфеля в основном за счет конвертации в рубли ранее выданных валютных кредитов. За 2024 год доля кредитов в валюте в корпоративном портфеле сократилась на 2,5% (до 13,7%), в абсолютном выражении сокращение составило 14 млрд долл.

По итогам 2024 года розничный кредитный портфель вырос на 14,2%, что значительно ниже результата за 2023 год (+26,5%). Ипотечный портфель увеличился на 13,4% (по сравнению с 34,5% годом ранее). Новые выдачи стимулировались в основном программами господдержки (на них приходилось до 80% всех выдач). Основной рост портфеля пришелся на первое полугодие во время действия массовой «Льготной ипотеки» (под ставку 8% годовых), однако после ее отмены рынок перешел в стагнацию и поддерживается исключительно за счет оставшихся льготных программ (в основном благодаря Семейной ипотеке). Давление на рынок оказывают высокая стоимость жилья, дорогая рыночная ипотека и охлаждающие меры Банка России (ужесточение надбавок к коэффициентам риска по ипотечным кредитам). **На фоне указанных факторов и при сохранении высоких ставок в экономике мы ожидаем роста ипотечного портфеля по итогам 2025 года на уровне не более 6-7%.**

Всего за 2024 год потребительские кредиты выросли на 11,2% после увеличения в 2023 году на 15,7%. В целом можно сказать, что ужесточение денежно-кредитной политики и макропруденциального регулирования способствовали охлаждению потребительского кредитования до умеренного уровня. **Ожидается, что удорожание кредитов и охлаждающие меры Банка России приведут к дальнейшему замедлению темпов роста потребительского кредитования в 2025 году до 9% по итогам года.**

Быстрый рост корпоративного кредитного портфеля и урегулирование проблемных задолженностей позволяют удерживать долю проблемных кредитов на отметке в ~4% уже несколько лет: по итогам 2024 года доля проблемных корпоративных кредитов составила 3,8%, в 2023 году этот показатель был равен 4,4%. Покрытие кредитов IV–V категорий индивидуальными резервами несколько снизилось – с 77% по итогам 2023 года до 72% на начало января 2025, однако осталось на достаточно высоком уровне.

По итогам 2024 года доля проблемных розничных кредитов составила 4,6%, в 2023 году этот показатель был равен 4,2%. Покрытие кредитов IV–V категорий индивидуальными резервами несколько снизилось – с 92% по итогам 2023 года до 87% на начало января 2025, однако осталось на достаточно высоком уровне. Рост проблемных кредитов в розничном сегменте объясняется вызреванием портфеля кредитов, выданных по высоким ставкам до ужесточения макропруденциальных лимитов.

В 2024 году банковский сектор заработал рекордные 3,8 трлн руб. (с корректировкой на дивиденды). Такой результат обеспечили рост бизнеса, сохранение операционной маржи, валютная переоценка и сокращение расходов на резервы. Высокие результаты 2024 года следует рассматривать как продолжение восстановительного роста после провала в 2022 году. В среднем, за последние 3 года (2022-2024 гг.) банки заработали 2,4 трлн руб., что соответствует показателям 2021 года.

На фоне высокой прибыли в отчетном периоде банки немного снизили отчисления на резервы по сравнению с предыдущим годом – 1,7 трлн рублей в 2024 году против 1,8 трлн рублей в 2023-м.

По итогам года количество прибыльных банков составило 292 (90%) с долей в активах сектора 98%, что несколько ниже 2023 года.

Балансовый капитал банковского сектора в 2024 году вырос на 2,0 трлн руб., до 17,5 трлн рублей. Прирост оказался значительно ниже чистой прибыли в первую очередь из-за начисленных дивидендов и отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход.

В 2024 году банковский сектор продолжил испытывать давление на капитал. Из-за опережающего роста активов, взвешенных с учетом риска (+17,4%), по сравнению с динамикой собственных средств (капитала) банковского сектора (+10,3%), показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) в 2024 году снизился с 13,3% в декабре 2023 до 12,5% в декабре 2024.

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 2,8% по состоянию на 31.12.2024 года. Рыночная доля по объему привлеченных депозитов корпоративных и розничных клиентов составила на конец 2024 года 2,3%.

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 2024 году Банк входил в перечень системно значимых кредитных организаций, топ-10 кредитных организаций по активам, занимая следующие доли рынка:

Показатель	Доля МКБ на рынке				
	2020	2021	2022	2023	2024
Кредитный портфель: корпоративный	4,8%	4,9%	4,7%	4,0%	3,7%
Средства клиентов: корпоративных клиентов и государственные	3,7%	3,7%	3,7%	3,4%	3,0%
Кредитный портфель: физических лиц	0,7%	0,7%	0,9%	0,7%	0,6%
Средства клиентов: физических лиц	1,5%	1,5%	1,4%	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, ипотеке, карточно-транзакционном бизнесе и привлечению пассивов.

В 2024 Банк показал менее агрессивный рост по сравнению с рынком в целом. За год активы Банка выросли на 7,1%, против 18,7% по рынку в целом.

В условиях ужесточившейся денежно кредитной политики (ДКП) и предпринимаемых ЦБ РФ усилий по охлаждению Розничного кредитования, Банк не наращивал объемы розничного кредитования, сосредоточившись на привлечении средств физлиц в целях диверсификации ресурсной базы и сохранении доли рынка. В части Корпоративного бизнеса усилия банка были направлены на сохранение маржи и качества кредитного портфеля.

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;
- 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

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

	2024	2023
Количество дополнительных офисов, шт.	95	93
Количество банкоматов, шт.	741	844
Количество терминалов, шт.	1 029	905
Количество активных корпоративных клиентов, тыс.	42	45
Количество активных розничных клиентов, тыс.	908	810
Количество сделок долгового финансирования для клиентов, в которых Банк выступил организатором, шт.	96	68
Объем привлеченного заемного капитала по сделкам долгового финансирования для клиентов, трлн рублей	1,50	1,25

По состоянию на 31 декабря 2024 года банковская группа имеет четыре основных отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями банковской группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления и иные руководители банковской группы рассматривают внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Ниже представлена доля каждого операционного сегмента в структуре операционного дохода:

	2024	2023
Корпоративный банковский бизнес	54%	49%
Инвестиционный бизнес	-%	21%
Казначейство	15%	18%
Розничный банковский бизнес	31%	12%

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

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

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

В 2024 году количество дополнительных офисов увеличилось на 2 офиса и составило 95 офисов (31 декабря 2023 года: 93).

По состоянию на 31 декабря 2024 года количество банкоматов Банка было сокращено на 103 банкомата и составило 741 банкомат (31 декабря 2023 года: 844).

Количество терминалов за 2024 год увеличилось на 124 терминала и составило 1 029 терминалов (31 декабря 2023 года: 905).

Доля корпоративного банковского бизнеса в структуре операционного дохода увеличилась на 5 процентных пунктов и составила 54% (31 декабря 2023 года: 49%).

Доля инвестиционного бизнеса в структуре операционного дохода сократилась на 21 процентный пункт.

Доля Казначейства в структуре операционного дохода сократилась на 3 процентных пункта и составила 15% (31 декабря 2023 года: 18%).

Доля розничного банковского бизнеса в структуре операционного дохода выросла на 19 процентных пунктов и составила 31% (31 декабря 2023 года: 12%).

Активная база корпоративных клиентов Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 42 тыс. клиентов и сократилась на 6,7% в низкодходном сегменте.

Активная розничная клиентская база увеличилась на 12,1% и составила 908 тыс. активных клиентов (31 декабря 2023 года: 810 тыс. клиентов).

В 2024 году Банк выступил организатором 96 сделок на рынке заемного капитала на сумму 1,5 трлн руб., что на 28 сделок и на 0,25 трлн руб. больше, чем в 2023 году (за 2023 год соответственно: 68 сделок на общую сумму 1,25 трлн руб.)

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

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

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

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

В 2024 году сохраняется санкционное давление в отношении российской экономики, возникшее в результате эскалации конфликта между Российской Федерацией и Украиной в 2022

году.

Руководством Банка рассматривается возможность проведения реорганизации по выделению заблокированных активов в рамках положений федерального закона 292-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, признании утратившим силу абзаца шестого части первой статьи 7 закона Российской Федерации «О государственной тайне», приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей регулирования корпоративных отношений в 2022 и 2023 годах». В рамках данной активности в декабре 2024 года внеочередным Общим собранием акционеров принято решение, одобряющее проведение потенциальной реорганизации. Реализация данного решения предполагает получение согласования ЦБ РФ. В настоящее время Банк продолжает работу над получением регуляторного согласования.

Ниже представлены основные макроэкономические тренды за 2024 год¹.

Средняя цена на нефть марки Urals в 2024 году выросла по сравнению с 2023 годом, составив 67,85 долларов США за баррель против 62,82 долларов США за баррель в 2023 году.

Средний курс рубля к доллару ослабел до 92,66 рублей за доллар США в 2024 году с 85,81 рублей за доллар США в 2023 году на фоне ужесточения санкционного режима в отношении экспорта товаров из России.

Инфляция по итогам 2024 года составила 9,5%, ускорившись по сравнению с 7,4% в 2023 году. На фоне сохранения повышенного инфляционного давления ЦБ РФ продолжал поддерживать жесткие денежно-кредитные условия.

В первом полугодии 2024 года ключевая ставка ЦБ РФ оставалась на уровне 16,0% годовых. В третьем квартале 2024 года ЦБ РФ поэтапно повысил ключевую ставку до 19,0% годовых. 25 октября 2024 года ЦБ РФ повысил ключевую ставку до 21,0% годовых. Таким образом, на конец 2024 года ключевая ставка составила 21,0%.

В 2024 году российская экономика продолжила уверенный рост. ВВП в 2024 году вырос на 4,1%, показав тот же рост, что и в 2023 году.

Основной вклад в рост ВВП внес внутренний спрос. Потребление и инвестиции поддерживались бюджетным стимулом и увеличением реальных доходов населения.

Потребительская активность в 2024 году росла. Оборот розничной торговли в 2024 году вырос на 7,2%. Объем платных услуг населению вырос на 3,3%. Реальные располагаемые доходы населения выросли на 7,3%.

Уровень безработицы в среднем в 2024 году составил 2,5%, а весь четвертый квартал уровень составлял 2,3%, что является историческим минимумом.

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 Статистические данные представлены на официальных web-сайтах Министерства финансов Российской Федерации и Министерства экономического развития Российской Федерации.

1.4.3. Основные финансовые показатели Эмитента, являющегося кредитной организацией.

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	8	7
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млн. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента	64 273	92 061
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы	2,3%	2,8%
3	Чистые комиссионные доходы, млн. руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами	12 721	16 562
4	Операционные доходы, млн. руб.	Сумма чистых операционных доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов	64 068	113 541
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов	37,2%	28,6%
6	Чистая прибыль (убыток) за период, млн. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента	20 887	59 778
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»	389 413	415 540
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)	11,8%	13,8%
9	Норматив достаточности базового капитала	и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях	8,1%	9,6%

10	Норматив достаточности основного капитала	обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»	10,0%	11,4%
11	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного капитала	7,0%	23,4%
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов, определяемых в соответствии с учетной политикой эмитента, к размеру выданных кредитов	3,2%	1,1%
13	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру выданных кредитов до вычета резерва на кредитные потери	1,3%	1,0%

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

Иные финансовые показатели не приводятся.

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

Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки

Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки за 2024 год достигли 64,3 млрд руб. и уменьшились по сравнению с 2023 годом на 27,8 млрд рублей за счет ускоренного роста процентных расходов по сравнению с процентными доходами на фоне роста ключевой ставки, а также увеличения расходов на формирование резервов под кредитные убытки. Значительное влияние на рост резервов под кредитные убытки оказали расходы, связанные с заблокированными активами, из-за изменения подхода ЦБ к работе с заблокированными активами.

Чистая процентная маржа (NIM)

Чистая процентная маржа за 2024 год снизилась на 50 б.п. и составила 2,3% (по итогам 2023 года: 2,8%), что соответствует рыночной тенденции к снижению показателя в целом на банковском рынке, вызванным обострившейся конкуренцией среди банков за ликвидность на депозитном рынке.

Чистые комиссионные доходы

За 2024 год чистый комиссионный доход банка уменьшился на 23,2% и составил 12,7 млрд руб. (за 2023 год: 16,6 млрд руб.). В 2024 году банк фокусировался на документарных операциях для корпоративного бизнеса и инвестировал в лояльность клиентов, что позволило увеличить активную розничную клиентскую базу. Давление на объем чистого комиссионного дохода также оказал отказ от неэффективной части инкассаторского бизнеса банка.

Операционные доходы

Операционные доходы за 2024 год составили 64,1 млрд рублей, уменьшившись на 49,5 млрд рублей по сравнению с данными за 2023 год (за 2023 год: 113,5 млрд руб.).

Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR)

По итогам 2024 года соотношение операционных расходов и доходов составило 37,2% (по итогам 2023 года: 28,6%).

Чистая прибыль (убыток) за период

Чистая прибыль по итогам 2024 года составила 20,9 млрд руб. (по итогам 2023 года: 59,8 млрд руб.). Существенное давление на прибыльность банка оказали эффекты от разовых событий

(рыночного и регуляторного характера): отрицательная переоценка портфеля ценных бумаг на фоне ужесточения денежно-кредитной политики Банка России и расходы на формирование резервов по заблокированным активам.

Собственные средства (всего капитал)

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года уменьшились на 6,3% и составили 389,4 млрд рублей (31 декабря 2023 года: 415,5 млрд руб.).

Нормативы достаточности собственных средств

Нормативы достаточности собственных средств и капитала находятся на комфортных уровнях и превышают минимально установленные значения.

Рентабельность капитала (ROE)

Рентабельность капитала (ROE) уменьшилась по сравнению 2023 годом и составила 7% (31 декабря 2023 года: 23,4%).

Доля неработающих кредитов (NPL)

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле выросла по сравнению с 2023 годом и составила 3,2% (31 декабря 2023 года: 1,1%).

Стоимость риска (COR)

Стоимость риска (COR) за 2024 год составляет 1,3%, что на 0,3 п.п. выше данного показателя за 2023 год (31 декабря 2023 года: 1,0%).

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. Компании Группы Банка не являются поставщиками товаров (работ, услуг) для Банка. На внешнегрупповых поставщиков приходится 100% приобретаемых Банком товаров (работ, услуг).

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

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

1.6. Сведения об основных дебиторах Эмитента.

Дебиторская задолженность для целей консолидированной финансовой отчетности эмитента включена в статью «Прочие активы» в консолидированном отчете о финансовом положении, и включает в себя расчеты с платежными системами, расчеты по налогам и сборам, расчеты по операциям на финансовых рынках, предоплаты и прочие требования к контрагентам. Вся дебиторская задолженность представлена остатками с контрагентами, не являющимися лицами, входящими в группу эмитента.

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

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

1.7. Сведения об обязательствах эмитента.

1.7.1. Сведения об основных кредиторах Эмитента

Кредиторская задолженность для целей консолидированной финансовой отчетности эмитента включена в статью «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении, и включает в себя расчеты с платежными системами, расчеты по налогам и сборам, расчеты по операциям на финансовых рынках, расчеты с поставщиками и прочие обязательства перед контрагентами. Вся кредиторская задолженность представлена остатками с контрагентами, не являющимися лицами, входящими в группу эмитента.

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

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

1.7.2. Сведения об обязательствах Эмитента из предоставленного обеспечения

Банком в рамках стандартной операционной деятельности проводятся операции РЕПО, предполагающие предоставление ценных бумаг в качестве обеспечения обязательств по возврату привлеченных денежных средств. Объем привлеченных Банком по сделкам РЕПО средств по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 967,9 млрд рублей (31 декабря 2023 года: 999,9 млрд рублей), справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение составила 1 034 млрд рублей (31 декабря 2023 года: 1 070 млрд рублей). Преимущественно средства, привлеченные по сделкам РЕПО отражены в статье «Счета и депозиты банков и других финансовых».

Определенный Эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения: не менее 10 процентов от размера предоставленного обеспечения на 31 декабря 2024 года.

Сведения о совершенных Эмитентом сделках по предоставлению обеспечения, составляющих не менее 10 процентов от размера предоставленного обеспечения на 31.12.2024 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 рост количества лояльных клиентов и привлечении новых зарплатных клиентов, наращивании присутствия в сегменте «Премиум».

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 и 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.

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

Кредитный риск

- кредитный риск дефолта
- кредитный риск контрагента

Рыночный риск, включая валютный

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

Риск потери ликвидности

- риск физической ликвидности
- риск нормативной ликвидности
- риск структурной ликвидности (концентрации)
- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных

средств (входящих и исходящих денежных потоков) риск непредвиденных требований ликвидности

- риск рыночной ликвидности
- риск фондирования

Риск концентрации

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

Процентный риск по банковской книге

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

- нелинейный процентный риск: (риск опциональности)

Операционный риск

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

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

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

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

1.9.1. Отраслевые риски.

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

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

В конце 2024 года наблюдалась значительная волатильность на валютном рынке. По данным Банка России, в результате санкций и покупки иностранной валюты отдельными компаниями, чистые продажи иностранной валюты со стороны крупнейших экспортеров снизились на 23% в ноябре 2024 года. На этом фоне за ноябрь рубль ослаб на 11,0% к доллару США и на 8,4% к юаню. Однако в начале декабря ситуация на валютном рынке стабилизировалась и рубль полностью отыграл ноябрьское ослабление. Для снижения волатильности и стабилизации

ситуации на валютном рынке Банк России приостановил покупку иностранной валюты в рамках зеркалирования операций Минфина России до конца 2024 г.

В результате жесткой политики Центрального Банка на протяжении 2024 года в основном происходил рост доходностей ОФЗ. Согласно «Обзору рисков финансовых рынков» Банка России за ноябрь 2024 года изменение ожиданий рынка относительно траектории движения ключевой ставки и введенные санкции привели к росту доходностей ОФЗ по всей длине кривой во второй половине месяца. Наиболее существенное увеличение доходностей произошло на ближнем конце кривой. Тем не менее по итогам месяца в среднем по кривой доходности ОФЗ снизились на 26 б.п. (доходности однолетних бумаг выросли на 71 б.п.).

Санкции и изменения ожиданий рынка в конце 2024 года также сказались на рынке акций. По итогам ноября индекс Мосбиржи вырос на 0,7%, однако динамика отдельно взятых отраслей была разнонаправленной. Наибольшее падение на протяжении второй половины года показывал индекс строительных компаний (за ноябрь снизился на 12,9%). Также существенное падение в ноябре демонстрировали индексы информационных технологий и телекоммуникаций (на 5,2 и 5,1% соответственно).

Согласно оценкам Банка России, опубликованным в «Обзоре финансовой стабильности 2-3 кв. 2024» выделяются следующие уязвимости российского финансового сектора:

- *Структурные дисбалансы на внутреннем валютном рынке*

Инфраструктурные ограничения, появившиеся в результате внесения Группы «Московская Биржа» в санкционный список США, привели к трансформации валютного рынка и увеличили сроки проведения платежей по внешнеторговым операциям. Переток ликвидности с биржевого на внебиржевой рынок привел к временному расширению спредов между курсами юаня к доллару в России и за рубежом. Однако по мере адаптации рынка спред вернулся к обычному уровню (не превышает 0,5%).

- *Долговая нагрузка граждан*

Объем кредитования был высоким и продолжал расти на протяжении первой половины 2024. Изменить динамику удалось только осенью. На фоне ужесточения денежно-кредитной и макропруденциальной политики Банка России, темпы роста необеспеченного потребительского кредитования замедлились (+0,7% м/м в сентябре, против +1,3% м/м в августе). Сокращение произошло преимущественно за счет снижения объемов выдач кредитов наличными. Благодаря макропруденциальным лимитам риски, связанные с закредитованностью граждан, уменьшились: доля необеспеченных потребительских кредитов с ПДН выше 50% в новых выдачах снизилась с 57% в III квартале 2023 года до 28% в III квартале 2024 года. При этом число заемщиков увеличивалось за счет граждан, не имевших кредитной истории и готовых брать кредиты по высоким ставкам, что привело к ухудшению качества обслуживания кредитов наличными. В кредитах наличными, выданных в первой половине 2024 года, доля задолженности с просрочкой более 30 дней на третий месяц жизни кредита (NPL 30+ на 3 МОВ) превышала 1%, а доля задолженности с просрочкой более 90 дней на шестой месяц жизни кредита (NPL 90+ на 6 МОВ) выросла до 1,8%, при этом во II квартале качество стабилизировалось (на это указывает динамика индикатора ранней просрочки, NPL 30+ на 3 МОВ).

- *Дисбалансы на рынке жилой недвижимости и риски проектного финансирования*

В III квартале 2024 года ипотечное кредитование перешло к сбалансированному росту на уровне около 1% в месяц. Повышение Банком России макропруденциальных надбавок и ужесточение условий по льготным ипотечным госпрограммам способствовали существенному улучшению стандартов ипотечного кредитования: доля ипотечных кредитов с ПДН выше 80% в сегменте строящегося жилья снизилась с 46% в III квартале 2023 года до 6% в III квартале 2024 года, в сегменте готового жилья — с 47 до 13% соответственно. Кредиты на новостройки с первоначальным взносом менее 20% в III квартале 2024 года практически не выдавались (2% от общего объема выдач). При этом по ипотечным кредитам, выданным во второй половине 2023 – начале 2024 года, наблюдается рост доли дефолтов в течение первого года жизни кредита до уровня 0,5-0,8%.

Тем не менее дисбалансы на рынке жилья сохраняются. Разрыв цен между сегментами первичного и вторичного жилья остается высоким (по данным «Домклик» 49% в II квартале 2024 года и 54% в III квартале 2024 года; по данным Росстат – 55 и 57% соответственно).

- *Кредитный риск в корпоративном секторе, включая риск концентрации*

Качество корпоративного портфеля в целом находится на высоком уровне: доля просроченных кредитов свыше 90 дней не превышает 4%. С июля 2024 года наметился рост количества компаний, имеющих проблемы с обслуживанием задолженности в сегменте кредитов микро- и малым предприятиям, которые наиболее чувствительны к росту процентных ставок, однако задолженность таких заемщиков в масштабах корпоративного портфеля пока незначительна (0,6% от кредитного портфеля юридических лиц).

В II – III кварталах 2024 года, несмотря на рост процентных ставок, спрос компаний на кредиты оставался высоким. С начала года задолженность увеличилась на 14,5%, при этом только за III квартал 2024 года — на 6,4%. Рост кредитования в значительной степени происходил за счет крупных компаний, реализующих масштабные инвестиционные проекты.

Наращивание кредитования корпоративного сектора сопровождается ростом концентрации кредитного портфеля у некоторых крупных банков. Отношение обязательств крупнейших российских компаний перед банками к капиталу банковского сектора увеличилось на 22 п.п. с начала 2022 года, до 68%, на 1 октября 2024 года. Банк России планирует ограничивать риски концентрации в кредитных требованиях банков, совершенствуя требования к нормативам концентрации. Кроме того, важное значение имеет сохранение кредитных рисков крупных заемщиков на приемлемом уровне. Поэтому Банк России планирует внести изменения в макропруденциальное регулирование, чтобы при необходимости можно было установить макропруденциальные надбавки по требованиям банков к крупнейшим компаниям с высокой долговой нагрузкой.

- *Процентный риск банков*

На фоне продолжающегося роста ставок в экономике банки сталкиваются с реализацией процентного риска, однако их потери находятся на умеренном уровне. Объем отрицательной переоценки рублевого облигационного портфеля банковского сектора в II-III кварталах 2024 года вырос на 519 млрд рублей (29% прибыли банков). Несмотря на рост, величина отрицательной переоценки не несет рисков для финансовой стабильности и составила всего 2,9% капитала банковского сектора. При этом непризнанная отрицательная переоценка портфеля за аналогичный период возросла на 277 млрд рублей (0,17 п.п. достаточности капитала банковского сектора Н1.0).

Запас устойчивости банковского сектора к процентному риску банковского портфеля остается значительным. Чистая процентная маржа (ЧПМ) в целом по всем банкам сохраняется на высоком уровне – 4,4% – благодаря существенной доле активов с плавающей ставкой и наличию дешевых текущих счетов в пассивах банков. Однако ситуация по сектору неоднородна, около 17% банков (42% по активам) работают с маржой ниже среднего уровня. По мере роста ставок также усиливается давление стоимости фондирования на ЧПМ. Для сокращения уязвимости к волатильности процентных ставок банкам следует ограничивать дисбаланс активов и обязательств по срочности, учитывать различные сценарии движения процентных ставок при структурировании кредитных продуктов.

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 и национальным стандартам бухгалтерского учета (в соответствии с национальным законодательством), 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.

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

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

Как отмечает Банк России в «Обзоре финансовой стабильности 2-3 кв. 2024», ведущие центральные банки на фоне замедления инфляции постепенно смягчают денежно – кредитную политику. Но несмотря на глобальное снижение процентных ставок, риски для мировой финансовой стабильности сохраняются.

Динамика глобального индекса PMI указывает на снижение экономической активности в обрабатывающей промышленности в мире (показатель находился ниже 50 п. в июле – октябре 2024 г.). Особенно непростая ситуация отмечается в европейских странах в условиях продолжающегося сокращения инвестиций в бизнес.

Несмотря на снижение процентных ставок ведущими центральными банками, стоимость финансирования сохраняется на высоком уровне как в корпоративном, так и в государственном секторах. Например, доходность корпоративных облигаций инвестиционного уровня в США составила 5,25% на 15 ноября 2024 г. (для сравнения: 3,2% в среднем в 2011–2021 гг.). В этих условиях в отчетный период продолжился рост банкротств среди небольших нефинансовых компаний в США, Европе, Японии. Доходности долгосрочных государственных облигаций также находятся вблизи максимумов.

Кроме того, на текущий момент нет уверенности, что риски высокой инфляции ушли как в ведущих странах, так и в ряде СФР, поскольку сохраняется давление со стороны высокого роста издержек, в том числе зарплат. В случае возобновления роста инфляции центральные банки могут быть вынуждены скорректировать свои планы по смягчению ДКП. В результате нельзя исключать всплесков волатильности, как в начале августа 2024 г., когда Банк Японии повысил ставку в условиях роста инфляции. Снижение фондового рынка произошло не только в Японии, но и в других странах из-за закрытия позиций по carry trade, прежде всего в США. Всплески волатильности могут усугубиться на фоне роста вложений финансовых организаций в

гособлигации, причем не только в США, но и в других странах. Рост вложений в гособлигации может привести к значительным потерям, если инфляция возобновится и доходность вырастет.

В отчетный период также повысилась волатильность на рынке нефти. В результате возросших опасений по поводу замедления глобального роста цена на нефть марки Brent в сентябре 2024 г. опускалась ниже 70 долл. США за баррель (цена Urals – до 64 долл. США за баррель). В последующем цены на нефть повысились на фоне конфликта на Ближнем Востоке. Для России текущие уровни нефтяных цен не создают рисков для финансовой стабильности, однако если они опустятся ниже заложенной в бюджет цены в 60 долл. США за баррель, это может создавать сложности для экономики и финансового рынка. С точки зрения фундаментальных факторов в основе ухудшения оценок мирового потребления нефти лежит замедление роста спроса в Китае. При этом декарбонизация транспорта в Китае, в частности активный переход Китая на электромобили, приводит к тому, что в структуре энергопотребления происходит смещение от нефтепродуктов к электроэнергии.

Для России ключевым каналом влияния глобальных рисков являются внешнеторговые потоки. Потенциальные проблемы в мировой экономике могут вызвать снижение спроса и цен на нефть и другие товары российского экспорта, что приведет к сокращению профицита текущего счета. Кроме того, усиление взаимосвязей с дружественными странами повышает подверженность России рискам их финансовых систем, которые могут реализоваться в случае обострения внутренних проблем или глобальной нестабильности.

Оценка платежного баланса

По оценке Банка России, по итогам 2024 года профицит счета текущих операций вырос до 53,8 млрд долларов США (50,1 млрд долларов США в 2023 году), что обусловлено снижением дефицита баланса первичных и вторичных доходов при сокращении положительного сальдо торговли товарами и услугами. Профицит баланса внешней торговли товарами в 2024 году сохранился на уровне 2023 года и составил 122,6 млрд долларов США за счет пропорционального снижения экспорта и импорта.

Иностранные активы (исключая резервные активы) стали больше на 56,4 млрд долларов США (на 44,0 млрд долларов США годом ранее): основным фактором стал рост прочих инвестиций, обусловленный в том числе лагами в расчетах по внешнеторговой деятельности.

Внешние обязательства увеличились на 8,6 млрд долларов США (сократились на 7,5 млрд долларов США в 2023 году) преимущественно за счет роста прочих инвестиций, в том числе связанного с возвратами трансграничных платежей по внешнеторговым контрактам на фоне санкционного давления на инфраструктуру международных расчетов.

Исполнение федерального бюджета

По итогам 2024 года федеральный бюджет исполнен в соответствии с целевыми параметрами – первичный структурный дефицит с поправкой на сальдо бюджетных и межгосударственных кредитов в 2024 году составил 2 956 млрд рублей (в пределах целевых 3,1 трлн рублей). Дефицит федерального бюджета в 2024 году по оценкам сложился в размере порядка 1,7% ВВП, а нефтегазовый дефицит в пределах 7,3% ВВП.

По предварительной оценке, объем доходов федерального бюджета в 2024 году составил 36 707 млрд рублей, что на 26% выше объема поступления доходов за 2023 год. При этом в части поступления ключевых нефтегазовых доходов как федерального бюджета (+26% г/г), так и бюджетной системы в целом (+19% г/г) наблюдается устойчивая положительная динамика.

Нефтегазовые доходы федерального бюджета составили 25 576 млрд рублей и увеличились на 26,0% г/г. Объем нефтегазовых доходов по итогам 2024 года значительно превысил оценки, заложенные при формировании закона о бюджете 2025-2027 гг. (№419-ФЗ), в том числе в части крупнейших налоговых источников (оборотные налоги). Это формирует устойчивую базу для дальнейшей опережающей динамики соответствующих доходов.

Нефтегазовые доходы составили 11 131 млрд рублей, превысив показатели аналогичного периода предыдущего года на 26,2% г/г. Нефтегазовые доходы устойчиво превышали их базовый уровень в течение года, и по его итогам дополнительные нефтегазовые доходы составили 1 300 млрд рублей.

По предварительной оценке, объем расходов федерального бюджета за 2024 год составил 40 192 млрд рублей, превысив показатели предыдущего года на 24,2% г/г. В соответствии с переходными положениями «бюджетного правила» в 2024 году расходы исполнены исходя из

размера первичного структурного дефицита в пределах 3,1 трлн рублей.

При этом увеличение расходов в конце года за счет дополнительных ненефтегазовых доходов было частично направлено на авансовое перечисление отдельных расходов, предусмотренных на 2025 год. Это будет обеспечивать повышенную гибкость управления структурой предельных бюджетных ассигнований в текущем году, в том числе в свете возможного увеличения обязательств федерального бюджета, зависящих от значения ключевой ставки, вследствие повышения Банком России ее прогнозной траектории в 2025 году.

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 банковской книги (ПРБК) – риск возникновения убытков, снижения прибыли, капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам Банковской книги и/или рыночных процентных ставок, влияющих на стоимость финансовых инструментов Банковской книги. В составе процентного риска Банковской книги подлежат оценке, в том числе, следующие виды процентного риска:

1) Линейный процентный риск:

– *гэп риск (риск разрывов в срочной структуре)* – риск, возникающий вследствие различия в сроках погашения и/или срока пересмотра процентных ставок по активам и пассивам банковской книги, и реализуемый при неблагоприятном изменении процентных ставок, изменении формы и/или наклона 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. Риск возникает вследствие использования для ценообразования разных финансовых инструментов банковской книги разных индикаторов /индексов процентных ставок и реализуется при неодинаковом изменении значений этих индикаторов/ индексов процентных ставок;

– *риск изменения спреда фондирования (ликвидности)* – риск, возникающий вследствие изменения стоимости привлечений денежных средств Банком относительно безрисковых рыночных процентных ставок при не изменении последних. Данный риск является следствием выполнения банком функции по трансформации срочности ликвидности.

2) Нелинейный процентный риск:

– *риск опциональности* – риск, возникающий вследствие реализации опционов, встроенных в финансовые инструменты Банковской книги (условий, по которым Банк или клиент могут менять объем и/или время денежных потоков контракта и/или размер и/или тип процентной ставки контракта), а также опционов, базисным активом которых являются процентные ставки или активы, чувствительные к изменению процентных ставок. Данный вид риска может быть разделен на риск исполнения автоматического опционов (например, опционов Cap и/или Floor), а также риск изменения поведения клиентов (например, досрочное погашение кредитов, досрочный отзыв вкладов и депозитов, выборка открытых кредитных линий и др.).

Процедуры управления процентным риском Банковской книги предусматривают следующие элементы, отражаемые во внутренних документах участников Группы:

– выявление (идентификацию) и оценку ПРБК, в том числе, оценку экономического капитала, необходимого для покрытия ПРБК;

– ограничение ПРБК, в том числе, формирование системы лимитов;

- управление процентной позицией Банковской книги;
- стресс-тестирование ПРБК;
- контроль уровня ПРБК и соблюдение установленных лимитов;
- отчетность по ПРБК;
- валидацию моделей, используемых для количественной оценки ПРБК;
- оценку качества и эффективности системы управления ПРБК.

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.

В Банке устанавливаются и регулярно контролируются лимиты данного вида риска, ограничивающие показатели эффективности использования заемных средств и доходности бизнеса и максимальный уровень процентного гэтпа на различных временных горизонтах. Для ограничения влияния процентного риска 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 – риск возникновения финансового результата у участников Группы вследствие наличия открытой валютной позиции и изменения валютных курсов и цен драгоценных металлов.

Основной метрикой измерения экономического валютного риска является разница между совокупными активами и совокупными пассивами кредитной организации. Данная метрика показывает уровень чувствительности финансового результата организации к изменению валютного курса / цены на драгоценный металл на 1 %.

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

Процедуры управления валютным риском предусматривают следующие элементы:

- на ежедневной основе осуществляется контроль соблюдения Банком инструкции Банка России № 213-И от 10.01.2024 «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску»: ответственные подразделения Банка контролируют, чтобы валютные позиции не превышали установленные на них регуляторные ограничения. 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:

• *отсутствием возможности продлить действие лицензий Эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):*

Риск, связанный с отсутствием возможности продления действия лицензий на ведение банковской деятельности, а также деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг незначителен, поскольку лицензии Банка на осуществление указанных видов деятельности выданы без ограничения срока действия.

• *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 уязвимостей в ИТ-системах, возникших 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 вирус-шифровальщиков) ²
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.	Штрафные санкции к Банку за нарушение законодательства.	Штрафные санкции к Банку за нарушение

² Эмитент отмечает рост риска в связи с деятельностью кибер-армий и хактивистов.

	Финансовые потери из-за мошеннических схем или нарушения бизнес-процессов. Репутационные потери.	Финансовые потери из-за мошеннических схем или нарушения бизнес-процессов. Репутационные потери.	законодательства. Финансовые потери из-за нарушения бизнес-процессов. Репутационные потери.
Вероятность текущего риска	Низкая	Очень низкая	Низкая
Меры по минимизации уровня риска	Разработка актуального регламента обновления компонент информационных систем и системного ПО. Проведение регулярного обновления в соответствии с регламентом. Совершенствование процесса выявления уязвимостей.	Проведение обучения персонала в сфере информационной безопасности. Участие сотрудников Департамента информационной безопасности во всех стадиях жизненного цикла информационных систем. Проведение аудитов ИБ для выявления нарушений требований ИБ.	Использование и совершенствование работы сервиса защиты от DDoS-атак. Эшелонированная антивирусная защита, выявление и своевременное реагирование на инциденты информационной безопасности (в 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, проводя регулярные аудиты ИБ.

1.9.9. Экологический риск.

По результатам ранее проведенной оценки присущих Банку экологических аспектов определено, что операционная деятельность Банка не имеет экологических рисков, характеризующихся существенным воздействием на окружающую среду. Вероятность возникновения ущерба, связанного с деятельностью Банка, оценивается как низкая.

Тем не менее снижение негативного воздействия на окружающую среду определено как один из приоритетов устойчивого развития и ответственного ведения бизнеса для Банка. Стратегические цели Банка по сокращению потребления и эффективному использованию ресурсов, а также ответственному обращению с отходами зафиксированы в Стратегии в области устойчивого развития на 2024–2026 годы.

1.9.10. Природно-климатический риск.

В 2024 г. Банк выполнил детальный анализ климатических рисков с учетом рекомендаций Банка России по учету климатических рисков для финансовых организаций (информационное письмо от 04.12.2023 №ИН-018-35/60) на краткосрочный (2024-2027 гг.), среднесрочный (2028-2034 гг.) и долгосрочный периоды (2035 и далее).

В краткосрочном периоде воздействие природно-климатического риска на операционную деятельность Банка признано несущественным. В 2024 г. воздействием опасных природных явлений на производственно-хозяйственную деятельности Банка не зафиксировано. Действующие управленческие и административные мероприятия для управления данным риском признаны достаточными.

1.9.11. Риски кредитных организаций.

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

Кредитный риск

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

К кредитному риску относятся:

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

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

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

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

С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). По всем заявкам на установление лимитов кредитования осуществляется независимая оценка рисков Дирекцией рисков, в ходе которой проводится комплексный и всесторонний анализ потенциальных заемщиков. Управление кредитными рисками, в том числе, осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды операций и подразумевает осуществление регулярного мониторинга

кредитоспособности заемщиков. Банк также тщательно и взвешенно производит анализ потенциальных и действующих заемщиков на предмет экономической безопасности, а также оценку имущества, принимаемого в обеспечение исполнения обязательств заемщиков перед Банком, и последующий контроль за наличием и изменением его фактической стоимости на всех этапах жизни кредитного продукта. Вся кредитная документация проходит тщательную юридическую экспертизу.

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

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

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

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

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

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

К рыночному риску торгового портфеля относятся:

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

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

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

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

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

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

Риск потери ликвидности

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

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

Эмитент выделяет следующие основные подвиды риска потери ликвидности:

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

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

Риск структурной ликвидности (концентрации) – риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и

пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы Банка / участника Группы от одного / нескольких клиентов или источников фондирования / ликвидности в определенной валюте / на определенном сроке или от других параметров (например, сектор экономики, географическая зона, тип инструмента и другие).

Также выделяются следующие различные формы риска потери ликвидности:

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

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

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

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

Процедуры управления риском потери ликвидности Банка предусматривают следующие элементы:

- факторы возникновения данного вида риска;
- процедуры определения потребности кредитной организации в фондировании, включая определение избытка / дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка / дефицита ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок составления прогноза ликвидности и проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления кредитной организации о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

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

В Банке разделяется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

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

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

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

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

Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7) правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и/или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное

составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

8) Риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля – состоящий в недостатках и нарушениях системы внутреннего контроля, в том числе нарушениях правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, 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 легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма или распространение оружия массового уничтожения ОД/ФТ/ФРОМУ) – риск потерь (в виде штрафных санкций и/или утраты банковской лицензии), связанный с выявленными фактами нарушений требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом. Процедуры управления риском легализации предусматривают в том числе своевременное реагирование на изменения законодательных актов Российской Федерации в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также организацию соблюдения работниками кредитной организации законодательства и ВНД в сфере ПОД/ФТ.

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

10) риск нарушения непрерывности деятельности – риск нарушения способности поддерживать операционную устойчивость, включающую обеспечение непрерывности осуществления критически важных процессов и критически важных операций, определенных Банком с учетом требований Банка России, в результате воздействия источников операционного риска, указанных в пункте 3.3 Положения Банка России от 08.04.2020 № 716-П, а также изменений процессов Банка или действий третьих лиц, включая нарушения операционной надежности, требования к которой установлены Банком России в соответствии со статьей 57.5 Федерального закона № 86-ФЗ.

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);
- 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.

В отношении члена Правления, курирующего подразделение, в состав которых входит подразделение валидации³, действует ограничение, установленное положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», связанное с необходимостью обеспечить отсутствие задач и индивидуальных целей, связанных с разработкой, внедрением и использованием рейтинговых систем и моделей оценки кредитного риска, за исключением показателей, характеризующих положительную динамику качества моделей (например, повышение прогнозной точности моделей после устранения недостатков рейтинговых систем, отраженных в отчетах о валидации, или устранения недостатков, отраженных в актах оценки рейтинговых систем, подготовленных Банком России).

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

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

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

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

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

³ Подразделение валидации, как данное понятие определено требованиями положения Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

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 2024 года (отчетный период)	Вознаграждение	-
	Компенсация расходов	-

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

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

Годовым Общим собранием акционеров ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (протокол от 25.06.2024 № 02) было принято решение:

- не выплачивать вознаграждение членам Наблюдательного Совета Банка в период с даты их избрания до следующего годового Общего собрания акционеров в 2025 году в связи с исполнением ими функций членов Наблюдательного Совета Банка.

- одобрить выплату страховой компании страховой премии в размере, не превышающем

102 500 000 (Ста двух миллионов пятисот тысяч) рублей, в рамках заключаемого с Банком в качестве страхователя договора страхования ответственности директоров и других руководителей исполнительных органов.

- одобрить компенсацию всех разумных расходов, которые будут понесены в ходе и в связи с исполнением членами Наблюдательного Совета Банка своих обязанностей, в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного Совета ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
31 декабря 2024 года (отчетный период)	Заработная плата, премии	794 600 755

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 и предложение Общему собранию акционеров Банка кандидатур для назначения аудиторской организацией Банка.

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

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

– утверждение собственного перечня инсайдерской информации Банка;

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

– рассмотрение и утверждение отчетов и других документов, в соответствии с правилами внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг;

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

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

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

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

– делегирование должностным лицам структурных подразделений части полномочий Правления Банка.

– утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих процедуры управления значимыми для Банка и банковской группы рисками, включая процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования и контроль за реализацией указанных процедур.

– установление видов и перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка.

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

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

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

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

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

В 2007 году создан Комитет по аудиту Наблюдательного Совета Банка.

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

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

- оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов аудиторской(их) организации(ий);
- надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторской(их) организации(ий);
- выработка для Наблюдательного Совета Банка предложений по назначению и отстранению аудиторской(их) организации(ий), объему оказываемых услуг, включая сопутствующие аудиту услуги, оплате их услуг и условиям их привлечения;
- проведение анализа и подготовка для Наблюдательного Совета Банка рекомендаций по утверждению объема и стоимости оказываемых аудиторской организацией Банку неаудиторских услуг;
- рассмотрение письменных отчетов, докладных записок, сообщений Ревизионной комиссии Банка о выявленных за соответствующий период деятельности Банка нарушениях и осуществление подготовки и представления Наблюдательному Совету Банка рекомендаций по способам предупреждения подобных нарушений в будущем в случае их наличия;
- ознакомление с отчетами о выполнении Банком, банковской группой и ее участниками требований ВПОДК и их эффективности, о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, банковской группы и ее участников;
- выработка рекомендаций для Наблюдательного Совета Банка о назначении (освобождении от должности) руководителя Департамента внутреннего аудита, размере и условиях его вознаграждения;
- предварительное рассмотрение плана работы и отчетов о работе Департамента внутреннего аудита;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности Департамента внутреннего аудита;
- анализ отчетов Департамента внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем Департамента внутреннего аудита возложенных на него функций;
- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

- подготовка рекомендаций для органов управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и назначению внешней(их) аудиторской(их) организации(ий);
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешней(ими) аудиторской(ими) организацией(ями).

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

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

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

- контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка;
- анализ существенных аспектов учетной политики Банка;
- участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка;
- рассмотрение переписки с регулирующими и государственными органами, а также сообщений работников и публикаций, в которых поднимаются существенные вопросы в отношении финансовой (бухгалтерской) отчетности и/или учетной политики Банка;
- рассмотрение письменных отчетов, докладных записок, сообщений Ревизионной комиссии Банка о выявленных за соответствующий период деятельности Банка нарушениях и осуществление подготовки и представления Наблюдательному Совету Банка рекомендаций по способам предупреждения подобных нарушений в будущем в случае их наличия.

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

- контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, включая оценку эффективности процедур управления рисками, в том числе климатическими, и внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также внутреннего контроля Банка, и подготовка предложений по их совершенствованию;
- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- подготовка предложений и представление Наблюдательному Совету Банка рекомендаций по совершенствованию стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку (банковской группе), так и по отдельным направлениям его деятельности (участникам банковской группы), а также порядка управления наиболее значимыми для Банка (банковской группы) рискам;
- подготовка предложений и представление Наблюдательному Совету Банка рекомендаций по совершенствованию внутренних документов Банка и банковской группы, разрабатываемых в рамках внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала);
- подготовка рекомендаций Наблюдательному Совету Банка по утверждению отчетов о выполнении Банком, банковской группой и ее участниками требований внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективности, о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, банковской группы и ее участников;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

– контроль за структурой капитала на предмет соответствия регулятивным требованиям;

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

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

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

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

- рассмотрение политики Банка в области внутреннего аудита (Положения о Департаменте внутреннего аудита Банка);
 - подготовка рекомендаций по утверждению (изменению) внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность Департамента внутреннего аудита Банка, а также по вопросам, решения по которым в соответствии с Положением о Департаменте внутреннего аудита принимаются Наблюдательным Советом Банка;
 - подготовка рекомендаций по направлениям проверок Департамента внутреннего аудита Банка, в том числе рассмотрение планов и разработка рекомендаций по утверждению планов работы Департамента внутреннего аудита Банка и отчетов о проделанной работе;
 - анализ отчетов Департамента внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
 - выработка рекомендаций для Наблюдательного Совета Банка о назначении (освобождении от должности) руководителя Департамента внутреннего аудита, размере и условиях его вознаграждения;
 - рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита;
 - мониторинг и анализ эффективности деятельности Департамента внутреннего аудита;
 - оценка эффективности выполнения руководителем Департамента внутреннего аудита возложенных на него функций;
 - подготовка рекомендаций по оценке деятельности Департамента внутреннего аудита Банка;
 - оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов аудиторской (их) организации (ий);
 - надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторской (их) организации (ий);
 - выработка для Наблюдательного Совета Банка предложений по назначению и отстранению аудиторской (их) организации (ий), объему оказываемых услуг, включая сопутствующие аудиту услуги, оплате их услуг и условиям их привлечения;
 - проведение анализа и подготовка для Наблюдательного Совета Банка рекомендаций по утверждению объема и стоимости оказываемых аудиторской организацией Банку неаудиторских услуг;
 - подготовка рекомендаций для органов управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и назначению внешней (их) аудиторской (их) организации (ий);
 - обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешней (ими) аудиторской (ими) организацией (ями);
 - обеспечение эффективного взаимодействия между Департаментом внутреннего аудита и аудиторской (ими) организацией (ями) Банка;
 - разработка и контроль за исполнением политики Банка, определяющей принципы оказания Банку аудиторских услуг и сопутствующих аудиту услуг.
- В целях объективного и независимого информирования членов Наблюдательного Совета Банка Комитет наделяется следующими функциями в области противодействия противоправным и/или недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц:
- оценка и контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке.
 - надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации.
 - контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами и отдельными высшими исполнительными должностными лицами Банка (иными ключевыми руководящими работниками Банка) по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

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

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

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

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

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

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

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

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

Состав Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка⁴:

[...] - 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 внутренних рейтинговых систем, в том числе в рамках подхода на основе внутренних рейтингов, в соответствии с требованиями Банка России, их практическое внедрение, анализ их точности и контроль за их

⁴ Состав избран с 16.08.2024.

функционированием, в том числе в целях обеспечения единообразия в определениях классов кредитных требований и разрядов рейтинговых шкал, применяемых различными структурными подразделениями Банка;

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

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

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

– формирование 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, включая процедуры стресс-тестирования на достаточность капитала (в т.ч. в части классов кредитных требований к которым применяется подход на основе внутренних рейтингов). Обеспечение выявления и актуализации в процессе мониторинга корпоративного кредитного портфеля перечня проблемных клиентов, в т.ч. соответствующих установленным в Банке критериям дефолта, и клиентов, требующих повышенного внимания;

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

– осуществление разработки, совершенствования и применения системы аналитической отчетности, содержащей информацию об объеме и профиле принимаемых Банком (Банковской группой) кредитного и рыночного рисков, риска концентрации, о результатах функционирования рейтинговых систем, 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, анализ порядка признания и учета полученного обеспечения в рамках действующего в Банке кредитного процесса;

– осуществление удаленного мониторинга оценочной стоимости отдельных видов залога и выездного мониторинга физического состояния имущества, являющегося предметом залога, 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 контроля уровня риска по классам/подклассам/сегментам кредитных требований, критериев отнесения заемщиков (финансовых инструментов) к разрядам рейтинговой шкалы, точности количественных оценок компонентов кредитного риска, контроль любых изменений в процессах и критериях присвоения рейтингов, а также в моделях по оценке компонентов кредитного риска и отражение таких изменений и их причин во внутренних документах Банка;

– осуществление 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;

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

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

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

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

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

Сведения о политике Эмитента в области управления рисками.

В рамках реализации политики управления рисками, определенной в Стратегии управления рисками и капиталом, разработанной с учетом требований национальных и

международных регулирующих органов, в частности, Банка России (указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы») и Базельского комитета по банковскому надзору Банка международных расчетов, определяются цели управления рисками; перечень значимых видов рисков; принципы, этапы, методы ограничения, снижения рисков и инструменты управления рисками; функции органов управления и структурных подразделений головной кредитной организации при управлении рисками.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- определение подходов к расчету капитала по значимым рискам;

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

- установление лимитов на принимаемые риски;

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

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

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

Система риск-менеджмента следует и соответствует следующим принципам:

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

- принцип эффективности системы управления рисками и капиталом. Соблюдение общей стратегии в части наиболее эффективного (сочетание наиболее доходного и наименее рискованного) проведения банковских операций.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

– принцип управления рисками на трех уровнях:

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

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

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

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

– стратегический уровень: Наблюдательный Совет и подотчетные комитеты;

– тактический уровень: Правление и подотчетные комитеты;

- оперативный уровень: структурные подразделения.
- принцип организации трех линий защиты. Применение принципа трех линий защиты определяется необходимостью обеспечить комплексный контроль рисков, разделить обязанности и избежать конфликта интересов при принятии рисков, управлении уровнем рисков, а также аудитом системы управления рисками и капиталом.
- принцип эффективной системы мотивации. Система мотивации выстраивается с учетом требований Банка России (требования инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»), характера и масштаба совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.
- принцип развития риск-культуры. Формирование системы убеждений или ценностей Банка, обеспечивающая интеграцию процесса управления рисками в бизнес-деятельность и способствующая достижению стратегических целей. Риск-культура формирует понимание у работников Банка, что управление рисками является всеобщей задачей и ответственностью.
- принцип совершенствования. Методы, процедуры, информационные системы и прочие аспекты управления рисками и капиталом постоянно совершенствуются с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней и внутренней среде, а также лучших практик.
- принцип прозрачности и полноты раскрытия информации. Предоставление информации, отражающей действительность и достаточной для понимания в полном объеме ситуации в части управления рисками и капиталом, в соответствии с требованиями Банка России заинтересованным сторонам (должностным лицам, коллегиальным органам и инвесторам), в том числе в целях обоснованного принятия решений.
- принцип разделения Торговой и Банковской книг. С целью обеспечения разделения ответственности за принимаемые риски каждая операция относится либо к Торговой, либо к Банковской книги.

Управление рисками осуществляется в соответствии со следующими этапами:

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

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

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

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

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

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

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

рисками. Процедуры проведения контроля (в том числе дистанционного контроля) фиксируются во внутренних документах Банка.

Управление рисками осуществляется с использованием следующих основных инструментов и методов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Служба внутреннего контроля Дирекции комплаенс.

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

Руководитель Дирекции комплаенс является руководителем службы внутреннего контроля Банка в соответствии с разделом 4(1) Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – руководитель СВК).

Дирекция находится в подчинении и подотчетна заместителю Председателя Правления Банка, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок.

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

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

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

- 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, Дирекции комплаенс, определяются Положением о Службе внутреннего контроля Дирекции Комплаенс, Положением о Дирекции Комплаенс и иными внутренними документами Банка.

Сведения о политике Эмитента в области внутреннего контроля

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

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

Департамент финансового мониторинга.

В период с 01.01.2024 по 31.12.2024 структурным подразделением Банка, ответственным за реализацию 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) являлся Департамент финансового мониторинга, который входит в состав Дирекции комплаенс.

Департамент финансового мониторинга осуществляет свою деятельность под руководством Ответственного сотрудника, находящегося 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 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.

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.

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)⁵, Порядком организации работы Департамента внутреннего аудита ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (утвержден Наблюдательным Советом, Протокол от 04.09.2024 № 20), Методикой планирования внутренних аудиторских проверок в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (утверждена Наблюдательным Советом, Протокол от 13.12.2022 № 33), Кодексом профессиональной этики внутренних аудиторов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (утвержден Наблюдательным Советом, Протокол от 24.11.2023 № 32) и другими внутренними документами банка, определяющими политику в области управления рисками и внутреннего контроля.

Информация о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора)

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

⁵31.03.2025 утверждена новая редакция Положения о Департаменте внутреннего аудита (протокол от 31.03.2025 №12)

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, с изменениями, утвержденными Наблюдательным Советом, протокол от 28.11.2024 № 30).

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

Информация о персональном составе ревизионной комиссии (ревизоре) Эмитента

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: 22

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

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

Количество лиц	Категорий (типов) акций эмитента	Дата, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям Эмитента
25 057	Обыкновенные	31.05.2024
22 347	Обыкновенные	26.11.2024

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

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

Акции Эмитента, принадлежащие подконтрольным им организациям, отсутствуют.

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

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

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

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

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 декабря 2024 года 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 ипотечным покрытием.

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

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

Банк не является Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

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

Банк не является Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

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

Банк не является Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

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

Банк не является Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

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

Банк не является Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

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

Банк не является Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

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

Банк не является Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

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

Банк не является Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

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

Банк не является Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

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

Банк не является Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

4.3.1.4.3.3. Показатели, характеризующие размер и состав ипотечного покрытия.

Банк не является Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

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

Банк не является Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

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

Банк не является Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

4.3.1.4.3.6.

Утратил силу с 1 апреля 2023 года. - Указание Банка России от 30.09.2022 № 6283-У.⁶

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

Банк не является Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

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

Банк не является Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

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

Банк не является эмитентом облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

⁶Указание Банка России от 30.09.2022 № 6283-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 марта 2020 года № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»

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

Банк не является эмитентом облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Банк не является эмитентом облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Банк не является эмитентом облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Банк не является эмитентом облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Банк не является эмитентом облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Банк не является эмитентом облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Банк не является эмитентом облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Банк не является эмитентом облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

4.3.2.4.3.2. Структура находящихся в залоге денежных требований.

Банк не является эмитентом облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Банк не является эмитентом облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Банк не является эмитентом облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Банк не является Эмитентом облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

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.

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

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:	ФСФР 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 и за 1 квартал 2025 года было принято общим собранием акционеров во втором квартале 2024 года.

Акционерное общество «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

Аудиторская проверка	Аудит консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО	Аудит финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с РСБУ
Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности Эмитента	2022 г. 2023 г. 2024 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 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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 год

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>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>	Отсутствуют
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------

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

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

Отсутствуют.

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

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

Информация о вознаграждении, выплаченном аудитором, 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 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 отложенных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3
2024	29 640 000 руб. (за аудит отчетности 2024 года)	отложенных и просроченных платежей нет

2024	20 169 941 руб. (за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг в 2024 году)	отложенных и просроченных платежей нет
------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------

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, утвержденные Тендерным комитетом, предоставляются для рассмотрения Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного Совета (далее – Комитет). На основании полученной информации Комитет проводит оценку кандидатов в аудиторы Банка и представляет результаты оценки и рекомендации Наблюдательному Совету. Наблюдательный Совет, на основании результатов оценки Комитета, выбирает аудитора и предоставляет свои рекомендации Общему собранию акционеров.

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

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

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

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

5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) Эмитента.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 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>.

Перечень раскрываемой информации в обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год, ограничен на основании решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году», в соответствии с абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102, абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587.

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и раскрытая с учетом требований Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года, и аудиторское заключение независимых аудиторов по состоянию на 1 января 2025 года и за 2024 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 2024 год ограничен на основании решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году», в соответствии с абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 и абзацем 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год:

- **Аудиторское заключение независимых аудиторов об обобщенной консолидированной финансовой отчетности;**
- **обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке;**
- **обобщенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе;**
- **обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении;**
- **обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале;**
- **примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности;**

**«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)**

Обобщенная консолидированная финансовая
отчетность по состоянию
на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов об обобщенной консолидированной финансовой отчетности.....	3
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке.....	5
Обобщенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе.....	6
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	7
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	8
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.....	9
1 Введение.....	9
2 Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности.....	10
3 Существенные положения учетной политики.....	14
4 Анализ финансовых рисков.....	20
5 Чистый процентный доход.....	28
6 Чистый комиссионный доход.....	29
7 Расходы на персонал и административные расходы.....	30
8 Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы.....	30
9 Налог на прибыль.....	31
10 Денежные и приравненные к ним средства.....	33
11 Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях.....	34
12 Кредиты клиентам.....	35
13 Ценные бумаги.....	50
14 Основные средства и активы в форме права пользования.....	55
15 Прочие активы.....	58
16 Счета и депозиты банков и других финансовых организаций.....	59
17 Средства клиентов.....	59
18 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	60
19 Прочие обязательства.....	61
20 Акционерный капитал.....	61
21 Выпущенные бессрочные облигации.....	62
22 Прочие резервы.....	63
23 Условные обязательства.....	63
24 Обязательства кредитного характера.....	63
25 Управление капиталом.....	65
26 Анализ по сегментам.....	67
27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	71
28 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....	96
29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	98
30 Прибыль на акцию.....	104
31 События, произошедшие после отчетной даты.....	104

Аудиторское заключение независимых аудиторов об обобщенной консолидированной финансовой отчетности

**Акционерам и Наблюдательному Совету «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)**

Мнение

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке за 2024 год, обобщенного консолидированного отчета о прочем совокупном доходе за 2024 год, обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2024 год, и соответствующих примечаний, подготовлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа») по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных аспектах с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех раскрытий, требуемых Международными стандартами финансовой отчетности. Вследствие этого чтение обобщенной консолидированной финансовой отчетности и нашего заключения об этой отчетности не заменяет чтения проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы и нашего заключения об этой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение об этой отчетности

В нашем заключении, датированном 4 апреля 2025 года, мы выразили немодифицированное мнение о проаудированной консолидированной финансовой отчетности. Наше заключение также включало описание ключевых вопросов аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, согласуется ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью на основе наших процедур, проведенных в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «*Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности*».

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Татаринова Екатерина Вячеславовна

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906100653, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 318/25 от 9 января 2025 года

АО «Кэпт»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

Москва, Россия

4 апреля 2025 года

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке

<i>в миллионах российских рублей</i>	Примечания	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС	5	664 579	410 161
Прочие процентные доходы	5	9 653	10 909
Процентные расходы	5	(564 040)	(301 717)
Расходы на страхование вкладов	5	(4 354)	(3 169)
Чистый процентный доход	5	105 838	116 184
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	10,11,12,13	(41 565)	(24 123)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		64 273	92 061
Комиссионные доходы	6	20 529	22 380
Комиссионные расходы	6	(7 808)	(5 818)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от изменения СС кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ		(48)	100
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по ССЧПУ, и ПФИ на ценные бумаги		(11 506)	(274)
Расходы за вычетом доходов от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД		(4 275)	(8 271)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами		6 909	14 772
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по ССЧПУ		545	(219)
Чистое создание резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера	8	(5 712)	(3 191)
Чистое создание резервов под обесценение прочих нефинансовых активов и прочие резервы	8	(21)	(126)
Прочие доходы		1 182	2 127
Непроцентные (расходы) / доходы		(205)	21 480
Операционные доходы		64 068	113 541
Расходы на персонал	7	(26 480)	(25 942)
Административные расходы	7	(12 538)	(12 062)
Амортизация основных средств и АФПП		(2 451)	(2 266)
Операционные расходы		(41 469)	(40 270)
Прибыль до налогообложения		22 599	73 271
Расходы по налогу на прибыль	9	(1 712)	(13 493)
Прибыль за год		20 887	59 778
Базовая и разводненная прибыль на акцию (рублей на акцию)	30	0,48	1,69

Утверждена и подписана от имени Правления 4 апреля 2025 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Коржов М.А.

Сасс С.В.

Примечания №1-31 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Обобщенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе

<i>в миллионах российских рублей</i>	Примечания	2024	2023
Прибыль за год		20 887	59 778
Прочий совокупный (убыток) / доход			
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
<i>Переоценка офисной недвижимости</i>			
- накопленные доходы от переоценки офисной недвижимости		372	50
- налог на прибыль по переоценке офисной недвижимости		(125)	(10)
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
<i>Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД</i>			
- чистое изменение СС и прочие изменения		(29 521)	19 563
- накопленные расходы от переоценки, перенесенные в состав прибыли или убытка при продаже или погашении		4 275	7 946
- налог на прибыль		6 602	(5 502)
<i>Изменение СС финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска</i>		-	(49)
<i>Налог на прибыль по изменению СС финансового обязательства, связанного с изменением собственного кредитного риска</i>		-	10
Прочий совокупный (убыток) / доход за год за вычетом налога на прибыль		(18 397)	22 008
Общий совокупный доход за год		2 490	81 786

Примечания №1-31 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении

<i>в миллионах российских рублей</i>	Примечания	31 декабря 2024	31 декабря 2023
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	10	1 429 849	1 379 038
Обязательные резервы в ЦБ РФ		18 387	9 747
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	11	72 846	91 341
Кредиты клиентам	12	2 697 626	2 349 903
- кредиты корпоративным клиентам	12	2 479 997	2 149 285
- кредиты физическим лицам	12	217 629	200 618
Ценные бумаги	13	692 253	780 309
- находящиеся в собственности Группы	13	679 826	755 437
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	13	12 427	24 872
Требования по производным финансовым инструментам		13 797	12 884
Основные средства и активы в форме права пользования	14	17 149	15 632
Отложенный налоговый актив		13 911	268
Активы, предназначенные для продажи		165	267
Прочие активы	15	52 968	27 629
Всего активов		5 008 951	4 667 018
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Депозиты ЦБ РФ		71 129	881
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	16	1 169 299	1 200 108
Средства клиентов	17	3 178 512	2 861 071
- корпоративных клиентов	17	2 155 643	2 075 583
- физических лиц	17	1 022 869	785 488
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ		3 531	-
Обязательства по производным финансовым инструментам		6 028	5 694
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	168 914	213 118
Отложенное налоговое обязательство		193	9 320
Прочие обязательства	19	62 044	28 894
Всего обязательств		4 659 650	4 319 086
Капитал			
Акционерный капитал	20	34 292	34 292
Добавочный капитал		77 290	77 290
Выпущенные бессрочные облигации	21	61 261	54 626
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССПСД		(23 267)	(4 623)
Прочие резервы	22	766	526
Нераспределенная прибыль		198 959	185 821
Всего капитала		349 301	347 932
Всего обязательств и капитала		5 008 951	4 667 018

Примечания №1-31 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Выпущенные бессрочные облигации	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССПСД	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
<i>в миллионах российских рублей</i>							
Остаток по состоянию на 1 января 2023	34 292	77 290	49 876	(26 630)	527	138 421	273 776
Общий совокупный доход за год	-	-	-	22 007	1	59 778	81 786
Выкуп бессрочных облигаций	-	-	(6 465)	-	-	337	(6 128)
Начисленные проценты по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	(4 609)	(4 609)
Курсовые разницы по бессрочным облигациям	-	-	11 215	-	-	(11 215)	-
Налоговый эффект по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	3 107	3 107
Перенос переоценки по выбывшим зданиям	-	-	-	-	(2)	2	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023	34 292	77 290	54 626	(4 623)	526	185 821	347 932
Остаток по состоянию на 1 января 2024	34 292	77 290	54 626	(4 623)	526	185 821	347 932
Общий совокупный доход за год	-	-	-	(18 644)	247	20 887	2 490
Начисленные проценты по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	(6 068)	(6 068)
Курсовые разницы по бессрочным облигациям	-	-	6 635	-	-	(6 635)	-
Налоговый эффект по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	4 947	4 947
Перенос переоценки по выбывшим зданиям	-	-	-	-	(7)	7	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024	34 292	77 290	61 261	(23 267)	766	198 959	349 301

Примечания №1-31 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Основные виды деятельности

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя обобщенную финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Банк был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем перерегистрирован в общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 18 августа 1999 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. 16 мая 2016 года Банк был перерегистрирован в публичное акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии, перевыпущенной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 6 мая 2016 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

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

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

Банк входит в 10 крупнейших банков Российской Федерации по активам и осуществляет свою деятельность на территории России, где открыто 95 дополнительных офисов, установлен 741 банкомат и 1 029 терминалов по приему платежей.

Численность сотрудников Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 7 779 человек (31 декабря 2023 года: 8 278 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В 2024 году сохраняется санкционное давление в отношении российской экономики, возникшее в результате эскалации конфликта между Российской Федерацией и Украиной в 2022 году.

Руководством Банка рассматривается возможность проведения реорганизации по выделению заблокированных активов в рамках положений федерального закона 292-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, признании утратившим силу абзаца шестого части первой статьи 7 закона Российской Федерации «О государственной тайне», приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей регулирования корпоративных отношений в 2022 и 2023 годах». В рамках данной активности в декабре 2024 года Внеочередным Общим собранием акционеров принято решение, одобряющее проведение потенциальной реорганизации. Реализация данного решения предполагает получение согласования ЦБ РФ и, по состоянию на дату подписания настоящей отчетности регуляторные согласования не получены. В настоящее время Банк продолжает работу над получением регуляторного согласования.

Ниже представлены основные макроэкономические тренды за 2024 год*.

Средняя цена на нефть марки Urals в 2024 году выросла по сравнению с 2023 годом, составив 67,85 долларов США за баррель против 62,82 долларов США за баррель в 2023 году.

Средний курс рубля к доллару ослабел до 92,66 рублей за доллар США в 2024 году с 85,81 рублей за доллар США в 2023 году на фоне ужесточения санкционного режима в отношении экспорта товаров из России.

* Статистические данные представлены на официальных web-сайтах Министерства финансов Российской Федерации и Министерства экономического развития Российской Федерации.

1 Введение (продолжение)

Инфляция по итогам 2024 года составила 9,5%, ускорившись по сравнению с 7,4% в 2023 году. На фоне сохранения повышенного инфляционного давления ЦБ РФ продолжал поддерживать жесткие денежно-кредитные условия.

В первом полугодии 2024 года ключевая ставка ЦБ РФ оставалась на уровне 16,0% годовых. В третьем квартале 2024 года ЦБ РФ поэтапно повысил ключевую ставку до 19,0% годовых. 25 октября 2024 года ЦБ РФ повысил ключевую ставку до 21,0% годовых. Таким образом, на конец 2024 года ключевая ставка составила 21,0%.

В 2024 году российская экономика продолжила уверенный рост. ВВП в 2024 году вырос на 4,1%, показав тот же рост, что и в 2023 году.

Основной вклад в рост ВВП внес внутренний спрос. Потребление и инвестиции поддерживались бюджетным стимулом и увеличением реальных доходов населения.

Потребительская активность в 2024 году росла. Оборот розничной торговли в 2024 году вырос на 7,2%. Объем платных услуг населению вырос на 3,3%. Реальные располагаемые доходы населения выросли на 7,3%.

Уровень безработицы в среднем в 2024 году составил 2,5%, а весь четвертый квартал уровень составлял 2,3%, что является историческим минимумом.

Представленная обобщенная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Основы составления и подготовки

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), и включает:

- обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке за 2024 год;
- обобщенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за 2024 год,
- обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2024 года,
- обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2024 год;
- отдельные примечания.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей необходимой информации, раскрытие которой требуется для представления полного комплекта консолидированной финансовой отчетности Группы в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой консолидированной финансовой отчетности. Консолидированная финансовая отчетность Группы за 2024 год находится по адресу Российская Федерация, 107045, г. Москва, Москва, Луков пер. д.2, стр.1, e-mail: ir@mkb.ru.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за исключением сведений, по которым Руководством принято решение о нераскрытии, и сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение»):

- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;

2 Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- о движении денежных средств за отчетный и сопоставимый период;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- о лицах, под контролем которых находится кредитная организация;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о концентрации и отраслевой структуре кредитного риска;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);
- о заблокированных активах.

В соответствии с Решением Банк не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность Группы, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО и содержащую сведения, приведенные в Приложении 1 к Решению, за 2024 год.

При подготовке настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группа руководствовалась принципами агрегированного представления сведений в случаях, когда это уместно. В частности:

- Статья «Прочие активы» обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении включает в себя статьи: «Инвестиции в ассоциированные компании» и «Прочие активы».

Принципы оценки финансовых показателей

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов и инвестиционной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных в обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний, является российский рубль (далее – «рубль»), который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Данные обобщенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов рублей, если не указано иное.

Ниже представлена информация о курсах основных валют, которые используются для перевода монетарных активов и обязательств Группы в валюту представления отчетности:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Доллар США	101,6797	89,6883
Евро	106,1028	99,1919
Китайский юань	13,4272	12,5762

2 Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Использование оценок и профессиональных суждений

Подготовка обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в обобщенной консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В процессе применения учетной политики руководство Группы также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отраженные в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатами которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующее:

Классификация финансовых активов

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрываются в Примечании 3.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Группой на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Руководство использовало всю доступную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 29.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения. Для оценки ожидаемых кредитных убытков используются следующие существенные суждения:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление качества данных и моделей оценки для активов, которые ожидаются к получению в результате процедур по урегулированию проблемной задолженности;
- создание групп аналогичных финансовых активов.

Информация о входящих данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков и включении прогнозных данных в оценку ожидаемых кредитных убытков подробно описана в Примечании 4.

Изменения в суждениях и оценке

Группа делает оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

2 Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

В первом квартале 2024 года Группа пересмотрела подход к расчету резервов под кредитные убытки в части учета обеспечения при оценке уровня потерь по дефолту для нецелевых кредитов физическим лицам, а также внедрила в расчет резервов под кредитные убытки оценку досрочных погашений при оценке суммы под риском. Данные изменения привели к сокращению оценочного резерва под кредитные убытки на 0,6 млрд рублей.

В первом квартале 2024 года Группа применила коэффициент вероятности дефолта на весь срок жизни (PD Life Time) для отдельных категорий кредитов корпоративного сегмента, в отношении которых ранее применялся годовой коэффициент вероятности дефолта. Это привело к восстановлению резерва на 0,5 млрд рублей.

Используемые сокращения

Ниже приводится список стандартных сокращений, используемых в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности:

АФПП	Активы в форме права пользования
Банк	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Группа	Банк и его дочерние компании
ЕС	Европейский союз
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
НКО АО НРД	НКО АО «Национальный расчетный депозитарий»
ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки
ОКХ	Обязательства кредитного характера
ПВ	Уровень повышенного внимания
ПСД	Прочий совокупный доход
ПФИ	Производные финансовые инструменты
Рубль	Российский рубль
Средняя ЭПС	Средняя эффективная процентная ставка
СС	Справедливая стоимость
ССПСД	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход
ССЧПУ	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
ЦБ РФ	Центральный банк Российской Федерации
ЭПС	Эффективная процентная ставка
LTV	Отношение суммы кредита к рыночной (или оценочной) стоимости залога
PD	Вероятность дефолта
PD_PIT	Вероятность дефолта в будущем на горизонте в один год без учета циклических колебаний макроэкономических параметров
SPPI	Потоки, представляющие собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга

3 Существенные положения учетной политики

Ниже представлена существенная информация об учетной политике, которая использовалась при составлении данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика последовательно применялась компаниями Группы во всех отчетных периодах, представленных в настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Финансовые инструменты

В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости. При первоначальном признании финансовые активы или финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной для инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация осуществляется исходя из выбранной Группой бизнес-модели управления финансовым активом и соответствия денежных потоков по инструменту, критериям базового кредитного соотношения.

При первоначальном признании не предназначенных для управления по справедливой стоимости инвестиций в долевыми инструментами Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в прочем совокупном доходе. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может безотзывно признать актив, который в противном случае соответствует требованиям оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток если это устраняет или значительно уменьшает учетные несоответствия.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением редких случаев изменения Группой бизнес-модели управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Финансовые обязательства

При первоначальном признании финансовые обязательства классифицируются для последующей оценки как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подразделяются на финансовые обязательства, предназначенные для торговли (включая производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью) и финансовые обязательства, которые классифицируются по усмотрению Группы как оцениваемые через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства не реклассифицируются после их первоначального признания.

Модификация финансовых активов и финансовых обязательств

Время от времени в ходе обычной деятельности Группа может модифицировать денежные потоки по финансовым инструментам. Если денежные потоки финансового инструмента изменены существенно, Группа прекращает признание финансового инструмента и признает новый финансовый инструмент. Если денежные потоки финансового инструмента изменены несущественно, не происходит прекращения признания первоначального финансового инструмента. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива или амортизированную стоимость финансового обязательства исходя из ЭПС на дату первоначального признания и признает корректировку валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства в качестве прибыли или убытка.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием ЭПС. ЭПС по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании долгового финансового инструмента и включает, являющиеся неотъемлемой частью ЭПС, комиссии и платежи по сделке, затраты по сделке, а также премии и дисконты. При расчете процентных доходов и расходов ЭПС применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. По финансовым активам, являются кредитно-обесцененными, процентный доход рассчитывается посредством применения ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива.

Комиссионные доходы и расходы

Сборы, комиссионные доходы и расходы (за исключением таких, которые включены в расчет ЭПС) обычно отражаются по методу начисления и признаются, обычно линейным методом, в течение периода оказания или получения услуги.

В рамках стандартной операционной деятельности Банк выступает агентом страховых компаний, предлагая страховые продукты заемщикам потребительских и ипотечных кредитов. Комиссионный доход от продажи Банком страховых продуктов представляет собой комиссионные за агентские услуги и признается по факту оказания услуг. Данный комиссионный доход не рассматривается как неотъемлемая часть доходности потребительских и ипотечных кредитов, поскольку (1) определяется и признается на основе договорных отношений Банка со страховщиком (2) Банк не участвует в страховом риске, (3) заемщики имеют выбор в части приобретения или неприобретения страхового полиса и места его приобретения (выбор страховщика).

Комиссии за организацию публичного долгового или долевого финансирования признаются в дату оказания услуги.

Комиссионные доходы за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за депозитарные и аналогичные сервисные услуги признаются методом начисления по мере оказания соответствующих услуг.

Платежные комиссии признаются в дату оказания или получения соответствующей услуги.

Операции в иностранной валюте

Функциональной валютой Банка и компаний Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту отражаются на счетах прибылей и убытков. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу на дату совершения операции.

Расходы на персонал

Расходы на заработную плату, взносы в Пенсионный фонд и Фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, премии, неденежные льготы признаются в прибылях и убытках по методу начисления в году, когда соответствующие работы выполнены работниками Группы.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Денежные и приравненные к ним средства

Группа включает денежные средства в кассе, корреспондентский счет в ЦБ РФ, счета типа «Ностро» в прочих банках и средства, размещенные в банках и других финансовых институтах, со сроком погашения до 1 месяца в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в составе статьи «Ценные бумаги» в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении. Обязательства перед контрагентами, отражаются в составе статей «Депозиты ЦБ РФ», «Счета и депозиты банков и других финансовых организаций» и «Средства клиентов». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа для сделок «РЕПО» представляет собой процентный расход.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), отражаются как операции по размещению финансирования, в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении в составе статей «Денежные и приравненные к ним средства», «Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях» и «Кредиты клиентам». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи для сделок «обратного РЕПО» представляет собой процентный доход.

Процентный доход / расход по сделкам «РЕПО» и «обратного РЕПО» отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки с использованием метода ЭПС.

Ценные бумаги могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Если ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются Группой третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам, представленные в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении включают:

- кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки в обязательном порядке.

Кредиты клиентам включают кредиты, предоставленные клиентам и контрагентам – физическим и юридическим лицам, задолженность по операциям факторинга, приобретенным правам требования и уступленным правам требования с рассрочкой платежа, операции финансового лизинга и сделки «обратного РЕПО».

Группа предоставляет кредиты на строительство жилой недвижимости, которую покупатели приобретают с использованием эскроу-счетов. Процентные ставки по таким кредитам обычно зависят от остатка на эскроу-счете. Группа считает, что параметры таких кредитов соответствуют рыночным условиям, и отражает данные кредиты по амортизированной стоимости, за исключением кредитов, по которым не выполняется SPPI-тест.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой аренды (лизинга)

Аренда, по условиям которой к арендатору переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как финансовая аренда (лизинг). Выступая в роли арендодателя, Группа отражает дебиторскую задолженность по договорам финансовой аренды (лизинга) в сумме, равной чистой инвестиции в финансовую аренду (лизинг), начиная с даты начала срока аренды. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению арендных платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия финансовой аренды (лизинга) с использованием метода ЭПС, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Ценные бумаги

Вложения Группы в долговые ценные бумаги в зависимости от выбранной Группой бизнес-модели управления и соответствия денежных потоков по инструменту критериям базового кредитного соглашения относятся в следующие статьи:

- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Вложения Группы в долевые ценные бумаги в зависимости от бизнес-модели управления относятся в следующие статьи:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства отражаются по амортизированной стоимости, за исключением инструментов, которые включают элементы производных финансовых инструментов и отражаются по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Непроизводные финансовые инструменты

Группа признает резервы под ожидаемые кредитные убытки по:

- финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- условным обязательствам кредитного характера.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения, основанную на изменении кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, классифицируется в Стадию обесценения 1. В отношении финансовых инструментов, отнесенных к Стадии обесценения 1, ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, которая основывается на ожидаемых дефолтах по договору в течение следующих 12 месяцев после отчетной даты или до даты погашения по договору, если она наступает до истечения 12 месяцев. Финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, переводятся в Стадию обесценения 2, а ожидаемые кредитные убытки по таким активам оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Если Группа определяет, что финансовый инструмент является кредитно-обесцененным, то такой финансовый инструмент относится в Стадию обесценения 3 и ожидаемые кредитные убытки по таким активам оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных долговых финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 4 приводится более детальная информация о порядке управления кредитным риском, признаки существенного увеличения кредитного риска, информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценка ОКУ

ОКУ представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении долговых финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату*: как разница между дисконтированными потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и дисконтированными потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить;
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату*: как разница между валовой балансовой стоимостью долговых финансовых активов и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов*: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан;
- *в отношении договоров финансовой гарантии*: как приведенная стоимость ожидаемых выплат в пользу выгодоприобретателя по договору для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Основные исходные данные и показатели при оценке ОКУ представлены в Примечании 4.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку долговых финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по ССПСД, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в том числе, следующие события:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- наличие непогашенной просроченной задолженности продолжительностью более 90 дней;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Условные обязательства кредитного характера

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты выгодоприобретателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента.

Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в согласованные сроки. В отношении обязательств по предоставлению займов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательство по предоставлению займов, как правило, зависит от соблюдения клиентом определенных требований по кредитоспособности.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Договор нефинансовой гарантии – это договор, как правило, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации невыполненных принципалом обязательств по договору, помимо платежных обязательств. Исходя из экономического содержания Группа рассматривает договоры нефинансовой гарантии в качестве обязательств по предоставлению займа.

Выпущенные договоры финансовой гарантии, нефинансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

По прочим обязательствам по предоставлению займов и нефинансовым гарантиям Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в обобщенной консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли в дату объявления.

Бессрочные инструменты

Бессрочные субординированные безотзывные долговые инструменты классифицируются Группой в качестве долевых финансовых инструментов исходя из контрактных условий соответствующих инструментов. Процентные платежи по таким инструментам учитываются как распределение собственных средств при их выплате или признания обязательства по выплате.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно в составе собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Сделки под общим контролем

Сделками под общим контролем считаются сделки, в которых все участвующие стороны находятся как до, так и после сделки под контролем одной и той же стороны. Сделки под общим контролем, включая приобретения долей компании, находящейся под общим контролем, учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, которая определяется как дата перехода контроля к Группе.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующих долей участия в приобретаемой компании. Справедливая стоимость вознаграждения, переданного за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном вознаграждении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы по мере их возникновения.

Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при сделках под общим контролем, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Гудвил на дату приобретения рассчитывается как превышение справедливой стоимости переданного вознаграждения и стоимости неконтролирующей доли участия в приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. В последующем гудвил тестируется на предмет обесценения.

Если стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов и принятых обязательств на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения и стоимость неконтролирующих долей участия в приобретенной компании, такая разница отражается как взнос в капитал получающей стороны от передающей стороны.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы начиная с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные» (выпущены в январе 2020 года и финализированы в июне 2022 года);
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущены 22 сентября 2022 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации» (выпущены в мае 2023 года).

4 Анализ финансовых рисков

В данном Примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам.

Оценка кредитного риска в целях расчета величины оценочных резервов под ОКУ

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

4 Анализ финансовых рисков (продолжение)

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере увеличения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none">• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	<ul style="list-style-type: none">• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Группа использует статистические модели, разработанные на собственных статистических данных, для получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Группа учитывает различные совокупности макроэкономических показателей, которые характерны для различных сегментов кредитных требований и учитывают их особенности.

4 Анализ финансовых рисков (продолжение)

Оценочный резерв под ОКУ

В части корпоративных клиентов

Оценочный резерв под ОКУ отражает объективный анализ всей информации, полученной Группой по клиенту в результате проведения процедур мониторинга уровня повышенного внимания (ПВ), определения рейтинга клиента и других факторов риска, которые могут повлиять на платежеспособность клиента в перспективе.

Результаты мониторинга учитывают всю имеющуюся информацию по клиенту при определении по нему факторов (характеристик) проблемности, которые делят всех клиентов на уровни повышенного внимания. Данные уровни используются для определения стадии обесценения при формировании оценочного резерва под ОКУ по задолженности клиента:

1 стадия обесценения:

Уровень ПВ0 - класс клиента «Стандартный»:

- долг обслуживается и погашается клиентом в установленные договорами сроки / досрочно,
- нет признаков ухудшения финансового состояния / негативных тенденций в деятельности клиента,
- отсутствуют обращения клиента за реструктуризацией / пролонгацией,
- выполняются установленные Банком ковенанты / нарушения ковенантов могут быть признаны техническими,
- допускается наличие технических просрочек до 5 дней,
- факторы ПВ отсутствуют либо признаны не влияющими на уровень ПВ (не свидетельствующими о склонности к реализации кредитных рисков).

или

Уровень ПВ1 - класс клиента «Под наблюдением»:

- факторы ПВ отражают такое отклонение от первоначально запланированного (при выдаче кредита) развития событий, которое само по себе не влечет значимого риска невозврата задолженности, но может осложнить возврат в сочетании с более весомыми факторами, в т.ч. но не исключительно: происходили невынужденные пролонгации и/или есть признаки ухудшения финансового состояния, негативные тенденции в деятельности клиента и/или есть несущественные нарушения ковенантов и/или есть текущая просрочка от 6 до 30 дней.

2 стадия обесценения

Уровень ПВ2 - класс клиента «Суды с повышенным уровнем кредитного риска»:

- факторы ПВ указывают на высокую вероятность неисполнения Должником обязательств перед Банком (в т.ч. из-за проблем в хозяйственной деятельности Должника), в т.ч. но не исключительно: есть текущая просрочка от 31 до 90 дней и/или есть нарушения установленных ковенантов, являющихся случаями досрочного истребования кредитов и/или клиент обратился за реструктуризацией / пролонгацией долга в связи с отсутствием возможности выполнения договорных условий.

4 Анализ финансовых рисков (продолжение)

3 стадия обесценения

Уровень ПВ3 - класс клиента «Взыскание / изъятие активов»:

- факторы ПВ очевидно свидетельствуют о невозможности исполнить обязательства по возврату выданного кредита / финансирования (в т.ч. из-за прекращения функционирования бизнеса), в т.ч. но не исключительно: есть текущая просрочка от 91 до 180 дней и/или клиент не способен ни обслуживать долг, ни погасить его в разумные сроки из доходов от текущего бизнеса и/или проведена вынужденная реструктуризация и/или возврат долга возможен только путем обращения взыскания на имущество (в том числе заложенное) и иные активы клиента / за счет продажи сторонних активов клиента и его поручителей (в том числе физических лиц).

или

Уровень ПВ4 - класс клиента «Безнадежная ссуда»:

- есть текущая просрочка более 180 дней и/или мероприятия по возврату задолженности не дали положительного результата и/или источники возврата долга отсутствуют или не могут быть определены в обозримой перспективе и/или планируется списание долга.

В части розничных клиентов

Определение стадий обесценения для формирования оценочных резервов под ОКУ осуществляется согласно следующим критериям:

1 стадия обесценения:

- отсутствие по финансовому инструменту признаков необходимости его отнесения во 2 или в 3 стадию обесценения.

2 стадия обесценения:

- просроченная задолженность по финансовому инструменту продолжительностью 31–90 календарных дней (включительно);
- наличие реструктуризации в виде полной отсрочки платежа / вынужденной пролонгации по финансовому инструменту на срок 31–90 календарных дней (включительно);
- наличие реструктуризации с частичной отсрочкой платежа, связанной с невозможностью исполнения клиентом первоначальных условий договора, на срок более 30 календарных дней;
- увеличение показателя отношения $PD_PIT / (1 - PD_PIT)$ по кредитному требованию более чем в 6 раз по сравнению с оценкой показателя отношения $PD_PIT / (1 - PD_PIT)$ по соответствующему требованию на момент первоначального признания для всех продуктов, за исключением ипотеки. Для ипотеки в качестве критерия рассматривается увеличение оценки PD_PIT по кредитному требованию на 10 процентных пунктов по сравнению с оценкой PD_PIT по данному требованию на момент первоначального признания.

3 стадия обесценения:

- просроченная задолженность по финансовому инструменту продолжительностью более 90 календарных дней;
- наличие вынужденной пролонгации / предоставление полной отсрочки платежа по финансовому инструменту на срок более 90 календарных дней;
- признание клиента несостоятельным (банкротом) по решению суда.

4 Анализ финансовых рисков (продолжение)

Значительное повышение кредитного риска

При оценке значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа использует как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы и экспертной оценке кредитного качества.

В случае выявления по клиенту критериев значительного повышения кредитного риска вся его задолженность относится во 2 стадию обесценения для целей формирования оценочных резервов.

В рамках количественной оценки определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, проводится сравнение:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату;
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки. В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска, Группа считает наличие просрочки по активу свыше 30 календарных дней, но не более 90 календарных дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются с учетом льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Критерием существенного увеличения кредитного риска по задолженности юридических лиц является присвоение клиенту уровня повышенного внимания, которое соответствует набору факторов проблемности для значения «уровень ПВ2», включая текущую просроченную задолженность в диапазоне 31-90 календарных дней (включительно).

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Группа может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

Группа управляет эффективностью критериев, используемых для определения существенного увеличения кредитного риска, путем регулярного пересмотра с целью подтверждения следующего:

- критерии способны определять существенное увеличение кредитного риска до наступления кредитного обесценения;
- критерии не совпадают во времени с появлением просроченной задолженности 30 календарных дней;
- средний период времени между обнаружением существенного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения является разумным;
- остатки в основном не переходят из 1 стадии обесценения в 3 стадию обесценения по активам, являющимся кредитно-обесцененными;
- отсутствует необъяснимая волатильность между ОКУ, которые формируются по активам в 1 стадии обесценения, и ОКУ, которые формируются по активам во 2 стадии обесценения, на отчетную дату.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

4 Анализ финансовых рисков (продолжение)

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску задолженность является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3) или имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем задолженность больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в результате отнесения этой задолженности в I стадию обесценения.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии), включая следующие события:
 - Наличие вынужденной пролонгации кредитного требования на срок более 90 календарных дней, т. е. пролонгации, произведенной в связи с невозможностью для клиента погасить требование в первоначально установленные сроки.
 - Наличие вынужденного рефинансирования кредитного требования, т. е. предоставление нового кредитного требования взамен действующего в связи с невозможностью для клиента погасить действующее требование в первоначально установленные сроки.
 - Решение уполномоченного органа Банка о признании кредитного требования клиента проблемным (присвоение уровня ПВ3) в связи с выявлением фактов, свидетельствующих о невозможности для клиента погасить требование в первоначально установленные сроки, и решение о передаче его на сопровождение в специализированное подразделение по работе с проблемной задолженностью.

4 Анализ финансовых рисков (продолжение)

- Присвоение рейтинга «дефолт» (D) независимыми рейтинговыми агентствами «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (РАЕХ), «Национальные Кредитные Рейтинги» (НКР), «Национальное рейтинговое агентство» (НРА), «Аналитическое кредитное рейтинговое агентство» (АКРА) клиенту, зарегистрированному на территории Российской Федерации и Республике Беларусь, и Moody's Investors Service» (Moody's), Standard & Poor's Global (S&P), Fitch Ratings (Fitch) для всех прочих клиентов.
 - Признание клиента несостоятельным (банкротом) по решению суда.
 - Отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности (только для кредитных требований сегмента «Кредитные требования к финансовым организациям»).
 - Переуступка кредитного требования (или совокупности кредитных требований), включая требования по ценным бумагам, с дисконтом более определенной величины. Величина дисконта продажи, при которой осуществляется признание дефолта, должна превышать размер ожидаемых потерь на дату заключения договора цессии, определенного с учетом допустимой погрешности. Допустимой погрешностью признается разница между дисконтом и ожидаемыми потерями по кредитному требованию в пределах 10% от ожидаемых потерь.
 - Обращение клиента в суд с заявлением о признании себя банкротом.
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 календарных дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Оценка ОКУ

Основными исходными данными при оценке ОКУ является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- валовая балансовая стоимость с учетом ожидаемого погашения для балансовых активов и ожидаемая сумма утилизации по условным обязательствам кредитного характера.

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных и корректируются с учетом прогнозной информации, как описано далее.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения, но не превышают значения 12-ти месячного уровня для первой стадии обесценения и не менее 12-ти месячного уровня для второй стадии обесценения.

4 Анализ финансовых рисков (продолжение)

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием ЭПС в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина риска при дефолте (EAD) включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Группа оценивает ОКУ с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя условные обязательства кредитного характера.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

Включение прогнозной информации

Группа учитывает прогнозную информацию при расчете вероятности дефолта (PD), используя информацию, полученную из официальных внешних источников.

Группа определила и документально оформила перечень основных макрофакторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и потерь от вероятности дефолта. Группа учитывает различные совокупности макроэкономических показателей, объединенные в математические модели, которые характерны различным сегментам кредитных требований и учитывают их особенности. Основными макроэкономическими факторами, которые Группа использует в своих моделях являются цена на нефть Urals, курс USD, уровень безработицы, индекс потребительских цен.

Анализ кредитного качества

Группа применяет порядок раскрытия кредитного качества финансовых активов с приоритетом рейтингов российских рейтинговых агентств над международными для резидентов РФ. Для целей расчета вероятности дефолта (PD) Группа применяет статистические модели оценки, включающие в себя количественную оценку финансового положения клиента, качественную оценку и отраслевую специфику клиентов. Оценка вероятности дефолта актуализируется на регулярной основе в связи с обновлением финансовых данных клиентов (финансовой отчетности) и/или их качественных характеристик. Группа использует внутренние оценки PD и рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов – юридических лиц, в частности, рейтинги контрагентов, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами АКРА, ЭКСПЕРТ РА, НРА, НКР, а потом международными рейтинговыми агентствами Fitch, Moody's, Standard&Poor's.

4 Анализ финансовых рисков (продолжение)

Группа классифицирует финансовые активы по следующим категориям кредитного риска:

- «Минимальный уровень кредитного риска» – активы, контрагенты с незначительной вероятностью дефолта, диапазон рейтингов российских рейтинговых агентств от AAA до AA+, по рейтинговой шкале S&P от AAA до BBB- или сопоставимая PD по внутренним рейтингам;
- «Низкий уровень кредитного риска» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, диапазон рейтингов российских рейтинговых агентств от AA до A-, по рейтинговой шкале S&P от BB+ до B+ или сопоставимая PD по внутренним рейтингам;
- «Средний уровень кредитного риска» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, диапазон рейтингов российских рейтинговых агентств от BBB+ до B, по рейтинговой шкале S&P от B до CCC или сопоставимая PD по внутренним рейтингам;
- «Высокий уровень кредитного риска» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, диапазон рейтингов российских рейтинговых агентств от B- до RD, по рейтинговой шкале S&P от CCC- до R или сопоставимая PD по внутренним рейтингам;
- «Проблемные активы» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

5 Чистый процентный доход

<i>в миллионах российских рублей</i>	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС		
<i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты клиентам	422 855	249 267
Счета и депозиты в банках, других финансовых организациях и ЦБ РФ	150 277	119 127
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 054	10 754
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	591 186	379 148
<i>Финансовые активы оцениваемые по ССПСД</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	73 393	31 013
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	73 393	31 013
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС	664 579	410 161
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	8 972	10 672
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССЧПУ	681	237
Итого прочие процентные доходы	9 653	10 909
Итого процентные доходы	674 232	421 070
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС		
Средства клиентов	(341 728)	(178 268)
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций и ЦБ РФ	(211 484)	(110 982)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10 067)	(11 721)
Обязательства по аренде	(761)	(730)
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС	(564 040)	(301 701)
Прочие процентные расходы		
Выпущенные структурные облигации	-	(16)
Итого прочие процентные расходы	-	(16)
Итого процентные расходы	(564 040)	(301 717)
Расходы на страхование вкладов	(4 354)	(3 169)
Чистый процентный доход	105 838	116 184

6 Чистый комиссионный доход

<i>в миллионах российских рублей</i>	2024	2023
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	9 532	8 826
Операции с банковскими картами	4 399	3 790
Расчетные операции и банковские переводы	2 468	1 999
Агентские услуги	1 229	1 397
Комиссии за организацию финансирования, доверительное управление и брокерские операции	818	1 186
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	760	1 012
Кассовые операции	589	2 498
Комиссии за операции с иностранной валютой	465	238
Инкассация	17	961
Прочее	252	473
Итого комиссионные доходы	20 529	22 380
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	(3 734)	(2 650)
Расходы по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(1 620)	(1 066)
Агентские услуги	(1 532)	(827)
Расчетные операции и банковские переводы	(558)	(660)
Прочее	(364)	(615)
Итого комиссионные расходы	(7 808)	(5 818)
Чистый комиссионный доход	12 721	16 562

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью ЭПС по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в определенный момент времени, либо по мере выполнения Группой своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям и банковским переводам, прочие кассовые операции, платежные операции с пластиковыми картами, комиссия по обеспечению страхования кредитов, комиссия за инкассацию, за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение, вознаграждение за открытие банковских счетов, за исполнение платежных поручений клиентов взимается в соответствии с тарифами и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

7 Расходы на персонал и административные расходы

<i>в миллионах российских рублей</i>	2024	2023
Вознаграждения сотрудников	21 854	21 083
Расходы на социальное страхование	4 626	4 859
Расходы на персонал	26 480	25 942
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	4 780	3 538
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	1 843	1 785
Содержание имущества	1 607	1 444
Операционные налоги	1 461	1 517
Юридические и консультационные услуги	920	719
Расходы на услуги связи	826	805
Списание малоценных основных средств	399	725
Страхование	329	241
Аренда	181	121
Охрана	92	608
Транспорт	56	234
Прочее	44	325
Административные расходы	12 538	12 062

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года в статью «Вознаграждения сотрудников» включены вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления в размере 835 млн рублей (31 декабря 2023 года: 786 млн рублей).

Группа не имеет обязательств по выплате пенсионных пособий, кроме предусмотренных государственной пенсионной системой Российской Федерации. Пенсионная система Российской Федерации требует от работодателя вносить взносы, рассчитываемые как определенный процент от суммы заработной платы. Данный расход включается в состав прибыли или убытка в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда.

8 Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы

Изменения резерва под обесценение и резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлены ниже:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Прочие финансовые активы и условные обязательства кредитного характера	Прочие нефинансовые активы и прочие резервы
Сумма резерва на 1 января 2024	7 048	369
Чистое создание резерва под ОКУ	5 712	21
Валютная переоценка	76	-
Списание	(617)	(70)
Сумма резерва на 31 декабря 2024	12 219	320

Изменения резерва под обесценение и резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлены ниже:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Прочие финансовые активы и условные обязательства кредитного характера	Прочие нефинансовые активы и прочие резервы
Сумма резерва на 1 января 2023	4 301	420
Чистое создание резерва под ОКУ	3 191	126
Валютная переоценка	38	-
Списание	(482)	(177)
Сумма резерва на 31 декабря 2023	7 048	369

9 Налог на прибыль

<i>в миллионах российских рублей</i>	2024	2023
Текущий налог на прибыль	13 566	7 037
Отложенный налог на прибыль	(11 854)	6 456
Расходы по налогу на прибыль	1 712	13 493

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по налогу на прибыль в 2024 году составляет 20% (2023 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль. Сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	2024	%	2023	%
Прибыль до налогообложения	22 599		73 271	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	4 520	20,00	14 654	20,00
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(4 291)	(18,99)	(2 076)	(2,83)
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	323	1,40	915	1,25
Изменение ставки налога на прибыль	1 160	5,10	-	-
Расходы по налогу на прибыль	1 712	7,51	13 493	18,42

В соответствии с Федеральным законом № 176-ФЗ от 12 июля 2024 года и внесенными изменениями в Налоговый кодекс РФ с 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составит 25%. Группа ожидает, что практически отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства будут реализовываться после 1 января 2025 года, соответственно, начиная с отчетности по состоянию на 30 сентября 2024 года и за девять месяцев на указанную дату, Группа применила указанную ставку для расчета отложенного налога.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

9 Налог на прибыль (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение 2024 года и 2023 года может быть представлено следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Остаток по состоянию на 1 января 2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено напрямую в составе капитала	Приобретение дочерних компаний	Остаток по состоянию на 31 декабря 2024
Денежные и приравненные к ним средства	(129)	(37)	-	-	-	(166)
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	(747)	(1 966)	-	-	30	(2 683)
Кредиты клиентам	4 268	1 731	-	-	(276)	5 723
Ценные бумаги	21 499	12 502	(6 602)	-	-	27 399
Требования по производным финансовым инструментам	2 577	953	-	-	-	3 530
Основные средства и активы в форме права пользования	1 655	321	125	-	153	2 254
Прочие активы	(2 111)	3 262	-	-	-	1 151
Средства клиентов	1	13	-	-	-	14
Обязательства по производным финансовым инструментам	(1 168)	(341)	-	-	-	(1 509)
Выпущенные ценные бумаги	552	1 617	-	(4 372)	-	(2 203)
Прочие обязательства	(2 215)	(2 395)	-	-	28	(4 582)
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	(15 132)	(27 514)	-	-	-	(42 646)
Всего чистых отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)	9 050	(11 854)	(6 477)	(4 372)	(65)	(13 718)
<i>в миллионах российских рублей</i>	Остаток по состоянию на 1 января 2023	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено напрямую в составе капитала		Остаток по состоянию на 31 декабря 2023
Денежные и приравненные к ним средства	(109)	(20)	-	-	-	(129)
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	(391)	(356)	-	-	-	(747)
Кредиты клиентам	1 948	2 320	-	-	-	4 268
Ценные бумаги	8 311	7 686	5 502	-	-	21 499
Требования по производным финансовым инструментам	6 273	(3 696)	-	-	-	2 577
Основные средства и активы в форме права пользования	1 638	7	10	-	-	1 655
Прочие активы	(55)	(2 056)	-	-	-	(2 111)
Средства клиентов	1	-	-	-	-	1
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	54	(44)	(10)	-	-	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	(2 019)	851	-	-	-	(1 168)
Выпущенные ценные бумаги	470	2 305	-	(2 223)	-	552
Прочие обязательства	(3 432)	1 217	-	-	-	(2 215)
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	(13 374)	(1 758)	-	-	-	(15 132)
Всего чистых отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)	(685)	6 456	5 502	(2 223)		9 050

9 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговые эффекты в отношении компонентов прочего совокупного дохода (убытка) могут быть представлены следующим образом:

	2024			2023		
	Сумма до налогового обложения	Возврат / (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налогового обложения	Сумма до налогового обложения	Возврат / (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налогового обложения
<i>в миллионах российских рублей</i>						
Резерв по переоценке зданий	372	(125)	247	50	(10)	40
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	(25 246)	6 602	(18 644)	27 509	(5 502)	22 007
Собственный кредитный риск финансового обязательства	-	-	-	(49)	10	(39)
Прочий совокупный убыток	(24 874)	6 477	(18 397)	27 510	(5 502)	22 008

10 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря	
	2024	2023
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Денежные средства в кассе	22 198	25 806
Корреспондентский счет в ЦБ РФ	185 025	143 751
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
Минимальный кредитный риск	11 910	15 136
Низкий кредитный риск	330	142
Средний кредитный риск	9 393	781
Высокий кредитный риск	93	-
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	21 726	16 059
Средства в банках и других финансовых организациях со сроком погашения менее 1 месяца		
Минимальный кредитный риск	21 122	60 465
Средний кредитный риск	1 120 698	1 068 583
Высокий кредитный риск	59 739	64 839
Всего средств в банках и других финансовых организациях со сроком погашения менее 1 месяца	1 201 559	1 193 887
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 430 508	1 379 503
Резерв под ОКУ	(659)	(465)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под ОКУ	1 429 849	1 379 038

Рейтинги контрагентов основаны на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой. Информация представлена в Примечании 4.

Корреспондентский счет в ЦБ РФ представляет собой средства в ЦБ РФ, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 1 189 246 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 126 591 млн рублей), обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигации (95,8%), акции (4,2%) (31 декабря 2023 года: облигации (95,5%), акции (4,5%)).

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 1 257 826 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 242 737 млн рублей).

10 Денежные и приравненные к ним средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года ценные бумаги, полученные по операциям «обратного РЕПО» в размере 1 120 266 млн рублей находились в Ломбардном списке, публикуемом ЦБ РФ (31 декабря 2023 года: 1 065 644 млн рублей).

Изменения резерва под ОКУ по денежным и приравненным к ним средствам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, представлены ниже:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Сумма резерва по состоянию на 1 января	465	542
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	194	(77)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	659	465

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа признаёт резерв под ОКУ по денежным и приравненным к ним средствам в сумме, равной 12-месячным ОКУ (Стадия 1).

Информация по срокам погашения раскрыта в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 29.

11 Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Минимальный кредитный риск	37 776	37 108
Низкий кредитный риск	1 855	17 167
Средний кредитный риск	44 973	41 846
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых организациях, до вычета резерва под ОКУ	84 604	96 121
Резерв под ОКУ	(11 758)	(4 780)
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых организациях, за вычетом резерва под ОКУ	72 846	91 341

Рейтинги контрагентов основаны на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой. Информация представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в категорию счетов и депозитов в банках и других финансовых организациях включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 1 109 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: акции (100,0%) (31 декабря 2023 года: 10 790 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: акции (68,1%), облигации (31,9%)).

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 1 076 млн рублей (31 декабря 2023 года: 9 436 млн рублей).

Изменения резерва под ОКУ по счетам и депозитам в банках и других финансовых организациях за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023, представлены ниже:

<i>в миллионах российских рублей</i>	2024	2023
Сумма резерва по состоянию на 1 января	4 780	2 253
Чистое создание резерва под ОКУ	6 495	2 519
Изменения в моделях / риск параметров	7	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	8
Валютная переоценка	476	-
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	11 758	4 780

Информация по срокам погашения раскрыта в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 29.

12 Кредиты клиентам

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	2 588 843	2 219 895
Резерв под ОКУ	(112 459)	(75 310)
Всего кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	2 476 384	2 144 585
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	140 755	131 172
Кредиты наличными	64 713	72 636
Кредитные карты	3 858	3 572
Резерв под ОКУ	(5 525)	(6 762)
Всего кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	203 801	200 618
Всего кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	2 798 169	2 427 275
Резерв под ОКУ	(117 984)	(82 072)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	2 680 185	2 345 203
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССЧПУ		
Кредиты корпоративным клиентам	3 613	4 700
Кредиты физическим лицам	13 828	-
Всего кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по ССЧПУ	2 697 626	2 349 903

По состоянию на 31 декабря 2024 года в категорию кредиты корпоративным клиентам включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 11 964 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: акции (66,1%), облигации (33,9%) (31 декабря 2023 года: сделки «обратного РЕПО» отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 27 657 млн рублей (31 декабря 2023 года: сделки «обратного РЕПО» отсутствуют).

Качество кредитного портфеля

Таблица ниже содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Кредиты клиентам		
- Непросроченные	2 722 408	2 372 780
- Просроченные на срок менее 31 дня	2 367	31 080
- Просроченные на срок 31-60 дней	968	753
- Просроченные на срок 61-90 дней	811	499
- Просроченные на срок 91-180 дней	6 869	2 603
- Просроченные на срок 181-360 дней	50 225	5 842
- Просроченные на срок более 360 дней	31 962	18 418
Всего кредитов клиентам, до вычета резерва под ОКУ	2 815 610	2 431 975

Для целей настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, когда заемщик допустил просрочку любого платежа по кредитному договору. В таком случае совокупная сумма задолженности по кредитному договору, включая задолженность по уплате процентов и комиссий, признается в качестве просроченной.

По состоянию на 31 декабря 2024 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 93 202 млн рублей, что составляет 3,3% кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ (31 декабря 2023 года: 59 195 млн рублей и 2,4% соответственно).

12 Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 89 056 млн рублей или 3,2% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2023 года: 26 863 млн рублей или 1,1% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2024 года отношение совокупного резерва под ОКУ к просроченным кредитам составило 127,0%, а отношение совокупного резерва под ОКУ к кредитам с просроченными на срок более 90 дней платежами равно 132,5% (31 декабря 2023 года: 138,6% и 305,5% соответственно).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Таблица ниже содержит расшифровку кредитного портфеля исходя из срока просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	2 507 545	2 171 942
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 049	30 195
- Просроченные на срок 31-60 дней	233	82
- Просроченные на срок 61-90 дней	284	142
- Просроченные на срок 91-180 дней	5 663	1 839
- Просроченные на срок 181-360 дней	48 741	4 748
- Просроченные на срок более 360 дней	28 941	15 647
Всего кредитов корпоративным клиентам, до вычета резерва под ОКУ	2 592 456	2 224 595

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимость и прочее имущество, оборудование и автомобили, товары в обороте, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя.

Таблица ниже содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ОКУ, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Недвижимость	265 288	201 538
Оборудование и автомобили	76 457	98 871
Ценные бумаги	86 666	90 998
Дебиторская задолженность	63 108	75 045
Гарантийные депозиты	14 600	10 816
Товары в обороте	6 607	9 144
Гарантии коммерческих организаций и кредиты без обеспечения	1 967 271	1 662 873
	2 479 997	2 149 285

Как правило, в целях расчета величины резерва под обесценение Группа не учитывает предоставленные в обеспечение гарантии коммерческих организаций.

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

12 Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года чистая балансовая стоимость обесцененных кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, составила 10 548 млн рублей (31 декабря 2023 года: 12 073 млн рублей), справедливая стоимость обеспечения данных кредитов (преимущественно коммерческая недвижимость) составила 14 044 млн рублей (31 декабря 2023 года: 13 018 млн рублей). Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов, в первую очередь зависит от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Группы нет необходимости проводить переоценку обеспечения на каждую отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Соответственно такие кредиты и непокрытая часть частично обеспеченных кредитов представлены как кредиты без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2024 года Группа не приобретала ценные бумаги и другие активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам корпоративным клиентам (2023 год: 13 902 млн рублей).

Таблица ниже содержит информацию о кредитах корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по стадиям обесценения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2024				
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>					
<u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>					
Минимальный кредитный риск	374 739	44	-	-	374 783
Низкий кредитный риск	661 231	-	-	-	661 231
Средний кредитный риск	1 309 165	7 432	-	-	1 316 597
Высокий кредитный риск	111 996	38 055	-	-	150 051
Проблемные активы	-	-	70 890	15 291	86 181
Всего	2 457 131	45 531	70 890	15 291	2 588 843
Резерв под ОКУ	(21 252)	(15 574)	(61 894)	(13 739)	(112 459)
Балансовая стоимость	2 435 879	29 957	8 996	1 552	2 476 384

12 Кредиты клиентам (продолжение)

Таблица ниже содержит информацию о кредитах корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по стадиям обесценения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023				Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<i>в миллионах российских рублей</i>					
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Минимальный кредитный риск	334 493	-	-	-	334 493
Низкий кредитный риск	587 616	-	-	-	587 616
Средний кредитный риск	1 097 511	32 128	-	-	1 129 639
Высокий кредитный риск	71 004	45 788	-	-	116 792
Проблемные активы	-	-	37 757	13 598	51 355
Всего	2 090 624	77 916	37 757	13 598	2 219 895
Резерв под ОКУ	(17 271)	(18 757)	(32 822)	(6 460)	(75 310)
Балансовая стоимость	2 073 353	59 159	4 935	7 138	2 144 585

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам в разрезе стадий ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, может быть представлен следующим образом:

	2024				Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<i>в миллионах российских рублей</i>					
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	17 271	18 757	32 822	6 460	75 310
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	4	-	(4)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(40)	6 834	(6 794)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(663)	(7 046)	7 709	-	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(2 623)	1 494	26 289	5 756	30 916
Финансовые активы, созданные или приобретенные	14 733	4 878	748	-	20 359
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(6 933)	(9 276)	(809)	-	(17 018)
Изменения в моделях/риск параметрах	(393)	(68)	-	-	(461)
Списания и цессии	-	-	(98)	-	(98)
Высвобождение дисконта	-	-	2 841	563	3 404
Валютная переоценка и прочие изменения	(104)	1	(810)	960	47
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2024	21 252	15 574	61 894	13 739	112 459

12 Кредиты клиентам (продолжение)

	2023				Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<i>в миллионах российских рублей</i>					
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2023	14 905	10 336	23 987	428	49 656
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	14	-	(14)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(58)	58	-	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(110)	(2 056)	2 166	-	-
Чистое создание резерва под ОКУ	229	1 244	5 545	4 841	11 859
Финансовые активы, созданные или приобретенные	11 793	15 243	939	-	27 975
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(8 382)	(5 550)	(2 469)	-	(16 401)
Финансовые активы, признание которых прекращено в связи с модификацией	(1 305)	62	-	-	(1 243)
Списания и цессии	(7)	(580)	-	-	(587)
Высвобождение дисконта	-	-	1 273	424	1 697
Валютная переоценка и прочие изменения	192	-	1 395	767	2 354
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2023	17 271	18 757	32 822	6 460	75 310

12 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов корпоративным клиентам

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов корпоративным клиентам, которые повлекли за собой изменение резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлены ниже:

	2024				Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<i>в миллионах российских рублей</i>					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024	2 090 624	77 916	37 757	13 598	2 219 895
Приобретение дочерних компаний	25 011	156	174	-	25 341
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	4	-	(4)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(3 459)	13 283	(9 824)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(16 729)	(27 618)	44 347	-	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	1 540 785	14 191	886	-	1 555 862
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(1 011 977)	(31 127)	(4 486)	-	(1 047 590)
Списания и цессии	(50 836)	-	(968)	-	(51 804)
Валютная переоценка	51 555	13	93	3 227	54 888
Частичные погашения и прочие изменения	(167 847)	(1 283)	2 915	(1 534)	(167 749)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024	2 457 131	45 531	70 890	15 291	2 588 843

12 Кредиты клиентам (продолжение)

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов корпоративным клиентам, которые повлекли за собой изменение резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлены ниже:

	2023				Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<i>в миллионах российских рублей</i>					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023	1 562 191	93 078	26 851	11 169	1 693 289
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	14	-	(14)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(6 641)	6 641	-	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(3 393)	(44 476)	47 869	-	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	1 400 143	61 583	941	-	1 462 667
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(848 975)	(35 714)	(23 372)	-	(908 061)
Финансовые активы, признание которых прекращено в связи с модификацией	(3 517)	-	-	-	(3 517)
Цессии	(4 668)	(2 500)	-	-	(7 168)
Валютная переоценка	111 718	462	123	5 250	117 553
Частичные погашения и прочие изменения	(116 248)	(1 158)	(14 641)	(2 821)	(134 868)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023	2 090 624	77 916	37 757	13 598	2 219 895

12 Кредиты клиентам (продолжение)

Качество кредитов физическим лицам

Таблица ниже содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по типам продуктов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024			Всего
	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	
Кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	60 650	150 663	3 550	214 863
- Просроченные на срок менее 31 дня	640	678	-	1 318
- Просроченные на срок 31-60 дней	355	342	38	735
- Просроченные на срок 61-90 дней	240	261	26	527
- Просроченные на срок 91-180 дней	558	582	66	1 206
- Просроченные на срок 181-360 дней	783	621	80	1 484
- Просроченные на срок более 360 дней	1 487	1 436	98	3 021
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	64 713	154 583	3 858	223 154
Резерв под ОКУ	(4 803)	(276)	(446)	(5 525)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	59 910	154 307	3 412	217 629

Таблица ниже содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по стадиям обесценения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024			Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
- Непросроченные	199 923	2 762	731	203 416
- Просроченные на срок менее 31 дня	573	387	60	1 020
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	518	57	575
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	356	57	413
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	755	755
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	961	961
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2 186	2 186
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	200 496	4 023	4 807	209 326
Резерв под ОКУ	(1 458)	(1 295)	(2 772)	(5 525)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	199 038	2 728	2 035	203 801

12 Кредиты клиентам (продолжение)

Таблица ниже содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по типам продуктов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023			
	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Всего
Кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	67 531	130 035	3 272	200 838
- Просроченные на срок менее 31 дня	690	195	-	885
- Просроченные на срок 31-60 дней	443	200	28	671
- Просроченные на срок 61-90 дней	303	31	23	357
- Просроченные на срок 91-180 дней	650	65	49	764
- Просроченные на срок 181-360 дней	957	72	65	1 094
- Просроченные на срок более 360 дней	2 062	574	135	2 771
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	72 636	131 172	3 572	207 380
Резерв под ОКУ	(6 118)	(204)	(440)	(6 762)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	66 518	130 968	3 132	200 618

Таблица ниже содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по стадиям обесценения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023			Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
- Непросроченные	198 193	1 952	693	200 838
- Просроченные на срок менее 31 дня	424	357	104	885
- Просроченные на срок 31-60 дней	42	556	73	671
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	304	53	357
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	90	674	764
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 094	1 094
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2 771	2 771
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	198 659	3 259	5 462	207 380
Резерв под ОКУ	(1 986)	(1 142)	(3 634)	(6 762)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	196 673	2 117	1 828	200 618

12 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ обеспечения по кредитам физическим лицам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

Для портфеля однородных ссуд руководство не оценивает размер резерва под ОКУ кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения, а исходит из статистики убыточности.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты, чистая балансовая стоимость которых составляет 1 046 млн рублей, и справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 1 001 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 054 млн рублей и 753 млн рублей соответственно).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Группа получила активы путем вступления во владение обеспечением, числящимся в залоге по кредитам физических лиц на сумму 86 млн рублей (в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года: 77 млн рублей). Группа намеревается продать данные активы, как только это станет возможным.

Анализ изменения резерва под ОКУ

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, может быть представлен следующим образом:

	2024			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>в миллионах российских рублей</i>				
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	1 830	1 020	3 268	6 118
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	306	(238)	(68)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(94)	128	(34)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(149)	(447)	596	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(277)	758	1 068	1 549
Финансовые активы, созданные или приобретенные	212	82	-	294
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(123)	(73)	(139)	(335)
Списания и цессии	-	-	(2 426)	(2 426)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	107	107
Высвобождение дисконта	-	-	67	67
Изменения в моделях/риск параметрах	(440)	(127)	-	(567)
Валютная переоценка и прочие изменения	-	(1)	(3)	(4)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2024	1 265	1 102	2 436	4 803

12 Кредиты клиентам (продолжение)

	2024			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>в миллионах российских рублей</i>				
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	51	26	127	204
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	21	(15)	(6)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(3)	7	(4)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	-	(2)	2	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(15)	33	3	21
Финансовые активы, созданные или приобретенные	24	-	-	24
Финансовые активы, которые были полностью погашены	1	-	(9)	(8)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	32	32
Высвобождение дисконта	-	-	5	5
Изменения в моделях/риск параметрах	-	(1)	-	(1)
Валютная переоценка и прочие изменения	3	-	(4)	(1)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2024	82	48	146	276
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	105	96	239	440
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	17	(17)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(11)	11	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(9)	(29)	38	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(6)	69	100	163
Финансовые активы, созданные или приобретенные	36	40	-	76
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(20)	(23)	(16)	(59)
Списания и цессии	-	-	(172)	(172)
Изменения в моделях/риск параметрах	-	(2)	-	(2)
Высвобождение дисконта	-	-	2	2
Валютная переоценка и прочие изменения	(1)	-	(1)	(2)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2024	111	145	190	446

12 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за год закончившийся 31 декабря 2023 года, может быть представлен следующим образом:

	2023			Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>в миллионах российских рублей</i>				
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2023	2 930	1 888	4 713	9 531
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	902	(702)	(200)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(67)	134	(67)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(178)	(762)	940	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(636)	193	845	402
Финансовые активы, созданные или приобретенные	489	184	223	896
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(485)	(84)	(147)	(716)
Списания и цессии	-	-	(4 429)	(4 429)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	64	64
Высвобождение дисконта	-	-	179	179
Изменения в моделях/риск параметрах	(1 125)	169	1 109	153
Валютная переоценка и прочие изменения	-	-	38	38
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2023	1 830	1 020	3 268	6 118
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2023	108	30	143	281
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	24	(11)	(13)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(5)	6	(1)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(2)	2	-
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(79)	(1)	(97)	(177)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	14	-	-	14
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(6)	(8)	(30)	(44)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	60	60
Высвобождение дисконта	-	-	9	9
Изменения в моделях/риск параметрах	(5)	12	12	19
Валютная переоценка и прочие изменения	-	-	42	42
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2023	51	26	127	204

12 Кредиты клиентам (продолжение)

	2023			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>в миллионах российских рублей</i>				
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2023	186	99	193	478
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	23	(23)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(16)	16	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(12)	(23)	35	-
Чистое создание резерва под ОКУ	47	60	53	160
Финансовые активы, созданные или приобретенные	35	27	55	117
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(51)	(37)	(13)	(101)
Списания и цессии	-	-	(160)	(160)
Изменения в моделях/риск параметрах	(107)	(23)	57	(73)
Высвобождение дисконта	-	-	9	9
Валютная переоценка и прочие изменения	-	-	10	10
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2023	105	96	239	440

12 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, может быть представлен следующим образом:

	2024			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>в миллионах российских рублей</i>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024	198 659	3 259	5 462	207 380
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	1 234	(1 005)	(229)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(3 034)	3 161	(127)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2 401)	(955)	3 356	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	33 318	425	-	33 743
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(10 607)	(285)	(617)	(11 509)
Списания и цессии	-	-	(2 598)	(2 598)
Приобретение дочерних компаний	758	4	68	830
Частичные погашения и прочие изменения	(17 431)	(581)	(508)	(18 520)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024	200 496	4 023	4 807	209 326

12 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, может быть представлен следующим образом:

	2023			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>в миллионах российских рублей</i>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023	194 177	5 680	7 372	207 229
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	2 894	(2 467)	(427)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1 878)	2 012	(134)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2 298)	(1 679)	3 977	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	44 323	448	387	45 158
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(22 509)	(476)	(1 124)	(24 109)
Списания и цессии	-	-	(4 589)	(4 589)
Частичные погашения и прочие изменения	(16 050)	(259)	-	(16 309)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023	198 659	3 259	5 462	207 380

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Таблица ниже содержит информацию о чистых инвестициях в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 года, включенных в состав кредитов юридическим лицам:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	
- текущая часть	13 318
- долгосрочная часть	30 848
Незаработанный доход от финансирования	
- текущая часть	(6 248)
- долгосрочная часть	(11 953)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	
- текущая часть	7 070
- долгосрочная часть	18 895
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ОКУ	25 965
Резерв под ОКУ	(47)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ОКУ	25 918

12 Кредиты клиентам (продолжение)

Таблица ниже содержит информацию о контрактных сроках погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 года	1 - 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	13 318	26 259	4 589	44 166
Незаработанный доход от финансирования	(6 248)	(10 536)	(1 417)	(18 201)
Резерв под ОКУ	(7)	(27)	(13)	(47)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ОКУ	7 063	15 696	3 159	25 918

Сроки погашения кредитов

Информация по срокам погашения раскрыта в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 29.

13 Ценные бумаги

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	67 999	131 318
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	431 894	449 341
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	192 253	199 584
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД – долевые финансовые инструменты	107	66
Всего ценных бумаг	692 253	780 309

По состоянию на 31 декабря 2024 года ценных бумаг, признанных при первоначальном признании безотзывно как оцениваемые по ССЧПУ, но соответствующих требованиям оценки по амортизированной стоимости или ССПСД, нет (31 декабря 2023 года: нет).

По состоянию на 31 декабря 2024 года ценные бумаги в размере 583 927 млн рублей находились в Ломбардном списке, публикуемом ЦБ РФ (31 декабря 2023 года: 636 743 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа передала в рамках сделок «РЕПО» принадлежащие Группе ценные бумаги с балансовой стоимостью 12 427 млн рублей (31 декабря 2023 года: 24 872 млн рублей), балансовая стоимость связанных обязательств составила 11 336 млн рублей (31 декабря 2023 года: 21 153 млн рублей).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024			31 декабря 2023		
	Необремененные	Обремененные по сделкам «РЕПО»	Всего	Необремененные	Обремененные по сделкам «РЕПО»	Всего
Долговые ценные бумаги						
Минимальный кредитный риск	34 255	5 546	39 801	61 678	7 244	68 922
Низкий кредитный риск	12 773	88	12 861	29 401	8 316	37 717
Средний кредитный риск	431	-	431	2 812	-	2 812
Инвестиции в долевые инструменты						
	14 906	-	14 906	21 867	-	21 867
Всего	62 365	5 634	67 999	115 758	15 560	131 318

Рейтинги контрагентов основаны на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой. Информация представлена в Примечании 4.

13 Ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024			31 декабря 2023		
	Необремененные	Обремененные по сделкам «РЕПО»	Всего	Необремененные	Обремененные по сделкам «РЕПО»	Всего
Минимальный кредитный риск	416 448	6 783	423 231	418 277	3 084	421 361
Низкий кредитный риск	8 653	10	8 663	14 050	3 773	17 823
Средний кредитный риск	-	-	-	10 157	-	10 157
Всего	425 101	6 793	431 894	442 484	6 857	449 341

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, в разрезе стадий ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	2024		
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД – долговые финансовые инструменты			
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	210	49	259
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(51)	(49)	(100)
Изменения в моделях/риск параметрах	25	-	25
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2024	184	-	184

<i>в миллионах российских рублей</i>	2023		
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД – долговые финансовые инструменты			
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2023	805	60	865
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(595)	(11)	(606)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2023	210	49	259

13 Ценные бумаги (продолжение)

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, по ССПСД по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

	31 декабря 2024	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Минимальный кредитный риск	452 899	452 899
Низкий кредитный риск	10 122	10 122
Итого валовая балансовая стоимость	463 021	463 021
Резерв под ОКУ	(184)	(184)
Корректировка амортизированной стоимости до справедливой стоимости	(30 943)	(30 943)
Итого справедливая стоимость	431 894	431 894

	31 декабря 2023		Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	
<i>в миллионах российских рублей</i>			
Минимальный кредитный риск	427 240	-	427 240
Низкий кредитный риск	15 260	2 704	17 964
Средний кредитный риск	10 056	-	10 056
Итого валовая балансовая стоимость	452 556	2 704	455 260
Резерв под ОКУ	(210)	(49)	(259)
Корректировка амортизированной стоимости до справедливой стоимости	(5 654)	(6)	(5 660)
Итого справедливая стоимость	446 692	2 649	449 341

Рейтинги контрагентов основаны на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой. Информация представлена в Примечании 4.

13 Ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024			31 декабря 2023		
	Необремененные	Обремененные по сделкам «РЕПО»	Всего	Необремененные	Обремененные по сделкам «РЕПО»	Всего
Минимальный кредитный риск	190 656	-	190 656	196 230	-	196 230
Низкий кредитный риск	1 656	-	1 656	960	2 460	3 420
Всего	192 312	-	192 312	197 190	2 460	199 650
Резерв под ОКУ	(59)	-	(59)	(61)	(5)	(66)
Всего ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	192 253	-	192 253	197 129	2 455	199 584

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе стадий ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, может быть представлен следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	2024	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	66	66
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(37)	(37)
Изменения в моделях/риск параметрах	30	30
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2024	59	59

<i>в миллионах российских рублей</i>	2023	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2023	32	32
Чистое создание резерва под ОКУ	34	34
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2023	66	66

13 Ценные бумаги (продолжение)

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
Минимальный кредитный риск	190 656	190 656
Низкий кредитный риск	1 656	1 656
Всего	192 312	192 312
Резерв под ОКУ	(59)	(59)
Балансовая стоимость	192 253	192 253

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
Минимальный кредитный риск	196 230	196 230
Низкий кредитный риск	3 420	3 420
Всего	199 650	199 650
Резерв под ОКУ	(66)	(66)
Балансовая стоимость	199 584	199 584

Рейтинги контрагентов основаны на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой. Информация представлена в Примечании 4.

Информация по срокам погашения раскрыта в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 29.

14 Основные средства и активы в форме права пользования

Изменения в составе основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года представлены в таблице ниже:

	Офисная недвижимость	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Аренда	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>							
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2024	4 784	417	3 324	4 719	1 742	9 023	24 009
Приобретение дочерних компаний	-	-	8	4	-	82	94
Поступления	135	9	419	184	1 669	1 187	3 603
Модификация	-	-	-	-	-	717	717
Выбытия	(118)	(255)	(269)	(415)	-	(839)	(1 896)
Перевод между категориями основных средств	-	-	1 735	574	(2 309)	-	-
Переоценка	139	-	-	-	-	-	139
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(126)	-	-	-	-	-	(126)
По состоянию на 31 декабря 2024	4 814	171	5 217	5 066	1 102	10 170	26 540
Накопленная амортизация							
По состоянию на 1 января 2024	2	201	2 397	2 697	-	3 080	8 377
Начисленная амортизация	131	68	569	514	-	1 169	2 451
Модификация	-	-	-	-	-	(2)	(2)
Выбытия	(4)	(167)	(253)	(379)	-	(506)	(1 309)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(126)	-	-	-	-	-	(126)
По состоянию на 31 декабря 2024	3	102	2 713	2 832	-	3 741	9 391
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024	4 811	69	2 504	2 234	1 102	6 429	17 149

14 Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

	Офисная недвижимость	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Аренда	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>							
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2023	4 685	479	2 849	4 596	283	10 464	23 356
Поступления	53	24	129	380	2 913	420	3 919
Модификация	-	-	-	-	-	(86)	(86)
Выбытия	-	(238)	(31)	(1 334)	-	(1 615)	(3 218)
Перевод между категориями основных средств	14	146	377	1 077	(1 454)	(160)	-
Перевод в инвестиционную собственность	(23)	-	-	-	-	-	(23)
Переоценка	176	6	-	-	-	-	182
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(121)	-	-	-	-	-	(121)
По состоянию на 31 декабря 2023	4 784	417	3 324	4 719	1 742	9 023	24 009
Накопленная амортизация							
По состоянию на 1 января 2023	-	250	2 108	3 388	-	2 740	8 486
Начисленная амортизация	124	73	318	461	-	1 290	2 266
Выбытия	-	(122)	(29)	(1 152)	-	(950)	(2 253)
Перевод между категориями основных средств	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(121)	-	-	-	-	-	(121)
По состоянию на 31 декабря 2023	2	201	2 397	2 697	-	3 080	8 377
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023	4 782	216	927	2 022	1 742	5 943	15 632

14 Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Оценка рыночной стоимости офисной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2024 года была осуществлена независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка была произведена с использованием метода капитализации доходов и метода сравнительных продаж и/или предложений о продаже. Метод капитализации доходов предполагает анализ доходов и расходов, относящихся к оцениваемому объекту недвижимости, с использованием ставки капитализации доходов. Метод сравнительных продаж предполагает анализ результатов сравнительных продаж и/или предложений о продаже соответствующих зданий. Окончательная справедливая стоимость была получена на основе комбинации двух выше приведенных методов. Таким образом офисная недвижимость отнесена к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые допущения:

- чистый доход за отчетный период рассчитан исходя из текущих арендных ставок, возможных потерь от недозагрузки и возможных операционных расходов, связанных с обслуживанием здания;
- потери от недозагрузки здания и возможного простоя оценивались на уровне от 4,2% до 18,6% (31 декабря 2023 года: от 4% до 20,17%) от потенциального валового дохода от аренды здания;
- расходы на содержание помещений и операционные расходы оценивались на уровне от 19,2% до 25,2% (31 декабря 2023 года: от 19,02% до 25,5%) от эффективного валового дохода от аренды;
- для отчетного периода использовалась ставка капитализации на уровне от 11% до 15% (31 декабря 2023 года: от 10,4% до 15,3%).

При применении метода сравнительных продаж и/или предложений о продаже наиболее существенным допущением было использование дисконта в размере от 4,5% до 12,5% (31 декабря 2023 года: от 4% до 6,5%) к ценам, указываемым в рекламных предложениях.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость офисной недвижимости. Например, при изменении величины корректировок на плюс/минус 10% стоимость офисной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2024 года была бы на 481 млн рублей (31 декабря 2023 года: 478 млн рублей) больше/меньше.

В случае отражения офисной недвижимости по стоимости приобретения за минусом амортизации и обесценения, ее балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года составила бы 4 011 млн рублей (31 декабря 2023 года: 4 152 млн рублей).

15 Прочие активы

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	23 333	18 905
Требования по комиссиям	1 359	962
Прочее	17 658	2 610
Резерв под ОКУ	(7 027)	(4 104)
Всего прочих финансовых активов	35 323	18 373
Прочие нефинансовые активы		
Нематериальные активы	6 421	3 808
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	4 522	-
Требования по налогам, кроме налога на прибыль	2 308	1 019
Расходы будущих периодов	1 572	1 627
Запасы	598	211
Обеспечительные платежи	535	394
Требования по текущему налогу на прибыль	278	1 091
Инвестиционная собственность	55	60
Прочее	1 671	1 344
Резерв	(315)	(298)
Всего прочих нефинансовых активов	17 645	9 256
Всего прочих активов	52 968	27 629

Информация по срокам погашения раскрыта в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 29.

Анализ кредитного качества финансовых активов

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Финансовые активы		
Минимальный кредитный риск	12 286	11 231
Низкий кредитный риск	917	1 777
Средний кредитный риск	10 275	5 898
Высокий кредитный риск	689	531
Проблемные активы	1 018	451
Всего	25 185	19 888
Резерв под ОКУ	(7 027)	(4 104)
Балансовая стоимость	18 158	15 784

16 Счета и депозиты банков и других финансовых организаций

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Обязательства по сделкам «РЕПО»	967 925	999 883
Срочные депозиты	158 667	100 547
Текущие счета	42 707	99 678
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых организаций	1 169 299	1 200 108

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 1 034 037 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 070 473 млн рублей), в том числе справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 1 021 610 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 045 341 млн рублей).

Информация по срокам погашения раскрыта в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 29.

17 Средства клиентов

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Корпоративные клиенты		
Депозиты срочные и до востребования	1 851 608	1 723 983
Текущие счета	249 014	301 248
Субординированные займы	53 272	49 662
Обязательства по сделкам «РЕПО»	-	690
Срочные векселя	1 749	-
Всего средств корпоративных клиентов	2 155 643	2 075 583
Физические лица		
Депозиты срочные и до востребования	771 287	556 171
Текущие счета	251 582	229 317
Всего средств физических лиц	1 022 869	785 488
Всего средств клиентов	3 178 512	2 861 071

По состоянию на 31 декабря 2024 года ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО» нет (31 декабря 2023 года: 464 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года ценные бумаги, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО» отсутствуют (31 декабря 2023 года: 464 млн рублей).

Информация по срокам погашения раскрыта в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 29.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Облигации	133 789	178 707
Субординированные облигации	35 125	34 411
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	168 914	213 118

Выпущенные Группой долговые ценные бумаги преимущественно представлены еврооблигациями. Как указано в Примечании 1 настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности, в отношении Группы введены блокирующие санкции США, ЕС и Великобритании, что не позволяет использовать зарубежную инфраструктуру для исполнения обязательств в порядке, определенном первоначальной эмиссионной документацией. Кроме того, применимое российское законодательство, принятое в качестве ответных мер на введенные санкционные ограничения, также ограничивает возможность перевода средств резидентам недружественных стран. В текущей ситуации, после внесения соответствующих изменений в эмиссионную документацию, Группа осуществляет исполнение своих обязательств по еврооблигациям, перечисляя НКО АО НРД выплаты в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа:

- в пользу держателей еврооблигаций, права на которые учитываются в НКО АО НРД в порядке, предусмотренном Указами Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» и от 5 июля 2022 года № 430 «О репатриации резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации»;
- в пользу инвесторов, чьи права владения учитываются российскими депозитариями при участии иностранных депозитариев (Euroclear, Clearstream, DTC). Средства доводятся до держателей бумаг через инфраструктуру НКО АО НРД, минуя иностранных посредников.

В рамках реализации мероприятий по выпуску замещающих облигаций в соответствии с требованиями российского законодательства в первом полугодии 2024 года:

- Группа осуществила размещения замещающих облигаций для пяти выпусков старших еврооблигаций:
 - еврооблигации SVOM Finance P.L.C. 5.15 20/02/24 в количестве 111 040 штук замещены облигациями МКБ ЗО-2024-01;
 - еврооблигации SVOM Finance P.L.C. 7.121 25/06/24 в количестве 77 942 штук замещены облигациями МКБ ЗО-2024-02;
 - еврооблигации SVOM Finance P.L.C. 3.875 21/09/26 в количестве 160 108 штук замещены облигациями МКБ ЗО-2026-02;
 - еврооблигации SVOM Finance P.L.C. 4.70 29/01/25 в количестве 160 126 штук замещены облигациями МКБ ЗО-2025-02;
 - еврооблигации SVOM Finance P.L.C. 3.1 21/01/26 в количестве 210 232 штук замещены облигациями МКБ ЗО-2026-01.
- Группа осуществила размещения двух выпусков замещающих облигаций, для субординированных еврооблигаций:
 - субординированные еврооблигации SVOM Finance P.L.C. 7.5 05/10/27 в количестве 77 965 штук замещены облигациями МКБ ЗО-2027;
 - субординированные еврооблигации SVOM Finance P.L.C. 16.5 26/05/25 в количестве 222 штук замещены облигациями МКБ ЗО-2025-1.

Замещение было доступно для держателей еврооблигаций, права на которые учитываются в российских депозитариях.

Информация по срокам погашения раскрыта в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 29.

19 Прочие обязательства

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	26 727	3 758
Обязательства по аренде	7 311	6 607
Обязательства перед персоналом	6 782	5 579
Задолженность перед поставщиками и прочими кредиторами	859	481
Прочее	462	651
Всего прочих финансовых обязательств	42 141	17 076
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	5 306	4 746
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	5 192	2 944
Задолженность по уплате операционных налогов	4 724	2 950
Задолженность по текущему налогу на прибыль	2 114	2
Авансы полученные	1 198	20
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	1 192	881
Резерв по прочим условным обязательствам	5	71
Прочее	172	204
Всего прочих нефинансовых обязательств	19 903	11 818
Всего прочих обязательств	62 044	28 894

Информация по срокам погашения раскрыта в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 29.

20 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами Банка в рублях. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный на 31 декабря 2024 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 33 429 709 866 обыкновенных акций (31 декабря 2023 года: 33 429 709 766 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 31 декабря 2024 года в распоряжении Банка было 166 570 290 134 объявленных обыкновенных именных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным номинальной стоимостью 166 570 млн рублей. В 2024 году Банк произвел продажу ранее выкупленных акций в количестве 100 штук (в 2023 году: выкуп собственных акций в количестве 100 штук). Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 862 млн рублей.

21 Выпущенные бессрочные облигации

Условия выпуска бессрочных субординированных облигаций соответствуют критериям долевого финансового инструмента.

Группа учитывает бессрочные субординированные еврооблигации и облигации в составе капитала для целей данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности. ЦБ РФ одобрил включение бессрочных субординированных еврооблигаций и облигаций в расчет норматива достаточности капитала как добавочный капитал первого уровня.

Номинарованные в иностранной валюте бессрочные субординированные еврооблигации конвертируются в рублевый эквивалент по курсу, действующему на конец отчетного периода, курсовые разницы признаются в составе нераспределенной прибыли. Процентные платежи по бессрочным субординированным облигациям учитываются как распределение собственных средств только при их выплате или принятии обязательств по выплате.

По состоянию на 31 декабря 2024 года бессрочные субординированные облигации представлены следующими выпусками:

- СВOM Finance P.L.C. 7.625;
- СВOM Finance P.L.C. 8.974;
- МосковКредБанк-15-об;
- МКБ ЗО-2021;
- МКБ ЗО-2017.

По состоянию на 31 декабря 2023 года бессрочные субординированные облигации представлены следующими выпусками:

- СВOM Finance P.L.C. 7.625;
- СВOM Finance P.L.C. 8.974;
- МосковКредБанк-15-об.

В рамках реализации мероприятий по выпуску замещающих облигаций в соответствии с требованиями российского законодательства в первом полугодии 2024 года Группа осуществила размещения двух замещающих выпусков ценных бумаг, размещаемых Группой, соответствующих параметрам бессрочных субординированных облигаций:

- субординированные еврооблигации СВOM Finance P.L.C. 7.625 в количестве 91 996 штук замещены облигациями МКБ ЗО-2021;
- субординированные еврооблигации СВOM Finance P.L.C. 8.974 в количестве 137 204 штук замещены облигациями МКБ ЗО-2017.

Замещение было доступно для держателей еврооблигаций, права на которые учитываются в российских депозитариях.

Группа осуществляет исполнение своих обязательств по бессрочным субординированным еврооблигациям, перечисляя НКО АО НРД выплаты в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа в пользу держателей еврооблигаций, права на которые учитываются в НКО АО НРД и в пользу инвесторов, чьи права владения учитываются российскими депозитариями при участии иностранных депозитариев (Euroclear, Clearstream, DTC) через инфраструктуру НКО АО НРД, минуя иностранных посредников.

22 Прочие резервы

	Фонд переоценки зданий	Изменение СС финансового обяза- тельства, связанное с изменением собст- венного кредитного риска	Итого
<i>в миллионах российских рублей</i>			
Остаток по состоянию на 1 января 2023	488	39	527
Общий совокупный доход / (убыток) за год	40	(39)	1
Перенос переоценки по выбывшим зданиям	(2)	-	(2)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023	526	-	526
Остаток по состоянию на 1 января 2024	526	-	526
Общий совокупный доход за год	247	-	247
Перенос переоценки по выбывшим зданиям	(7)	-	(7)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024	766	-	766

23 Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Величина условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 1 788 млн рублей (31 декабря 2023 года: 3 418 млн рублей).

Условные налоговые обязательства

Правила трансфертного ценообразования в России предоставляют налоговым органам возможность вносить корректировки в трансфертное ценообразование и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности.

Налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, были отражены в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности исходя из фактических цен, использовавшихся в таких сделках, которые находились в рыночном диапазоне, определенном в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

24 Обязательства кредитного характера

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Финансовые гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают теми же уровнями кредитного риска, что и кредиты.

Документарные и коммерческие аккредитивы являются письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренных сумм при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению займов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательство по предоставлению займов, как правило, зависит от соблюдения клиентом определенных требований по кредитоспособности.

24 Обязательства кредитного характера (продолжение)

Нефинансовые гарантии – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск, но всегда предусматривают исполнение в денежной форме и рассматриваются Группой как обязательства по предоставлению кредитов.

Договорные суммы обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Обязательства по предоставлению займов	169 709	375 199
Нефинансовые гарантии	460 870	341 842
Аккредитивы	27 619	86 120
Финансовые гарантии	70 929	61 855
Итого ОКХ	729 127	865 016

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Анализ кредитного качества обязательств кредитного характера

Таблица ниже содержит информацию о качестве основных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<u>Обязательства по предоставлению займов и нефинансовые гарантии</u>				
Минимальный кредитный риск	122 226	-	-	122 226
Низкий кредитный риск	249 616	-	-	249 616
Средний кредитный риск	221 783	1 800	-	223 583
Высокий кредитный риск	11 130	5 109	-	16 239
Проблемные активы	-	-	2 106	2 106
Обязательства по предоставлению займов физическим лицам	11 665	141	3	11 809
Обязательства по предоставлению займов банкам и другим финансовым институтам	5 000	-	-	5 000
Всего	621 420	7 050	2 109	630 579
<u>Договоры финансовой гарантии и аккредитивы</u>				
Минимальный кредитный риск	3 090	-	-	3 090
Низкий кредитный риск	41 332	-	-	41 332
Средний кредитный риск	39 789	-	-	39 789
Высокий кредитный риск	14 337	-	-	14 337
Всего	98 548	-	-	98 548

24 Обязательства кредитного характера (продолжение)

Таблица ниже содержит информацию о качестве основных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023			Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>в миллионах российских рублей</i>				
<i>Обязательства по предоставлению займов и нефинансовые гарантии</i>				
Минимальный кредитный риск	167 684	-	-	167 684
Низкий кредитный риск	342 586	12	-	342 598
Средний кредитный риск	166 129	1 358	-	167 487
Высокий кредитный риск	6 742	5 593	-	12 335
Проблемные активы	-	-	32	32
Обязательства по предоставлению займов физическим лицам	11 306	95	4	11 405
Обязательства по предоставлению займов банкам и другим финансовым институтам	15 500	-	-	15 500
Всего	709 947	7 058	36	717 041
<i>Договоры финансовой гарантии и аккредитивы</i>				
Минимальный кредитный риск	6 226	-	-	6 226
Низкий кредитный риск	20 332	-	-	20 332
Средний кредитный риск	120 864	-	-	120 864
Высокий кредитный риск	553	-	-	553
Всего	147 975	-	-	147 975

25 Управление капиталом

Основными целями управления капиталом Группы являются соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ и обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Группа рассчитывает величину регуляторного капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 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». В соответствии с применимым законодательством Группа обязана соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку и надбавку за системную значимость. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» на 2024 год размер надбавок к нормативу достаточности капитала установлен в размере: за системную значимость - 0%, за поддержание достаточности капитала - 0,25%. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа соблюдает регуляторные нормативы достаточности капитала.

Группа также осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, принятыми в РФ (Базель III), на основании метрик, рассчитанных в соответствии с МСФО.

25 Управление капиталом (продолжение)

Ниже приведен расчет коэффициентов достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Базеля III по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	111 582	111 582
Нераспределенная прибыль	198 959	185 821
Отложенный налог	(13 718)	-
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССПСД	(23 267)	(4 623)
Нематериальные активы	(6 421)	(3 808)
Основной капитал 1-го уровня	267 135	288 972
<i>Добавочный капитал</i>		
Выпущенные бессрочные облигации	61 261	54 626
Всего капитала 1-го уровня	328 396	343 598
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки зданий	766	526
<i>Субординированные займы</i>		
Субординированные займы	42 060	48 543
Субординированные облигации	18 191	22 873
Всего капитала 2-го уровня	61 017	71 942
Всего капитала	389 413	415 540
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	2 957 820	2 651 866
Торговая книга	120 336	166 305
Операционный риск	217 301	190 942
Всего активов, взвешенных с учетом риска	3 295 457	3 009 113
Всего основного капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	8,1	9,6
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	10,0	11,4
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	11,8	13,8

26 Анализ по сегментам

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления и иные руководители Группы рассматривают внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

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

Трансфертные доходы и расходы - условные доходы и расходы объектов анализа в форме платы за ресурсы, условно привлеченные ими (для фондирования своих активных операций) или условно размещенные ими (при «продаже» привлеченных ресурсов) по трансфертным ценам. Для расчета трансфертных доходов и расходов Группа использует трансфертные ставки, которые определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на обобщенной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими лицами, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Группа ведет свою деятельность в Российской Федерации. Все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации. В 2024 году и 2023 году у Группы не было контрагентов, сумма выручки от операций с которыми превышала бы 10% от общей суммы выручки.

Начиная с обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год Группа уточнила подход по раскрытию сравнительных данных по сегментной отчетности:

- финансовые результаты от операций с иностранной валютой перенесены из сегментов «Корпоративные операции» и «Розничные операции» в сегмент «Казначейство»;
- сегмент «Инкассация и кассовые операции» был объединен с сегментом «Корпоративные операции».

26 Анализ по сегментам (продолжение)

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
АКТИВЫ		
Корпоративные операции	2 626 895	2 265 351
Розничные операции	205 275	232 583
Инвестиционный бизнес	1 409 992	1 429 105
Казначейство	766 789	739 979
Всего активов	5 008 951	4 667 018
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные операции	1 863 953	1 832 048
Розничные операции	930 143	790 332
Инвестиционный бизнес	1 498 030	1 551 464
Казначейство	367 524	145 242
Всего обязательств	4 659 650	4 319 086

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

26 Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, может быть представлена следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Корпоративные операции	Розничные операции	Инвестиционный бизнес	Казначейство	Всего
Процентные доходы	408 322	31 310	165 464	69 136	674 232
Процентные расходы	(254 233)	(100 090)	(205 212)	(4 505)	(564 040)
Расходы на страхование вкладов	(397)	(3 957)	-	-	(4 354)
Трансфертные (расходы) / доходы	(85 900)	92 003	43 971	(50 074)	-
Чистый процентный доход	67 792	19 266	4 223	14 557	105 838
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(33 797)	(1 154)	(323)	(6 291)	(41 565)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	33 995	18 112	3 900	8 266	64 273
Комиссионные доходы	15 823	3 726	820	160	20 529
Комиссионные расходы	(4 927)	(2 382)	(223)	(276)	(7 808)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от изменения СС кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ	(70)	22	-	-	(48)
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по ССЧПУ, и ПФИ на ценные бумаги	(4 764)	-	(6 742)	-	(11 506)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	2	-	(5 599)	1 322	(4 275)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	8 118	(1 209)	6 909
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по ССЧПУ	-	-	545	-	545
Чистое создание резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера	(5 712)	-	-	-	(5 712)
Чистое создание резервов под обесценение прочих нефинансовых активов и прочие резервы	(21)	-	-	-	(21)
Прочие доходы / (расходы)	353	663	(1 124)	1 290	1 182
Операционные доходы / (расходы)	34 679	20 141	(305)	9 553	64 068
Административные и прочие расходы	(14 882)	(17 133)	(3 287)	(6 167)	(41 469)
Внутреннее оказание услуг	277	430	(517)	(190)	-
Прибыль / (убыток) до налогообложения	20 074	3 438	(4 109)	3 196	22 599

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

26 Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Корпоративные операции	Розничные операции	Инвестиционный бизнес	Казначейство	Всего
Процентные доходы	235 090	21 542	132 557	31 881	421 070
Процентные расходы	(134 584)	(42 514)	(106 491)	(18 128)	(301 717)
Расходы на страхование вкладов	(259)	(2 910)	-	-	(3 169)
Трансфертные (расходы) / доходы	(40 773)	34 926	(1 181)	7 028	-
Чистый процентный доход	59 474	11 044	24 885	20 781	116 184
(Создание) / восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(21 607)	(650)	227	(2 093)	(24 123)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	37 867	10 394	25 112	18 688	92 061
Комиссионные доходы	17 295	3 802	1 199	84	22 380
Комиссионные расходы	(3 312)	(1 980)	(288)	(238)	(5 818)
Доходы за вычетом расходов от изменения СС кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ	100	-	-	-	100
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по ССЧПУ, и ПФИ на ценные бумаги	3 878	-	(4 152)	-	(274)
Расходы за вычетом доходов от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	-	-	(3 540)	(4 731)	(8 271)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	7 905	6 867	14 772
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по ССЧПУ	-	-	(220)	1	(219)
Чистое создание резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера	(847)	20	(2 199)	(165)	(3 191)
Чистое создание резервов под обесценение прочих нефинансовых активов и прочие резервы	(33)	1	(87)	(7)	(126)
Прочие доходы	273	1 025	136	693	2 127
Операционные доходы	55 221	13 262	23 866	21 192	113 541
Административные и прочие расходы	(18 354)	(16 054)	(4 739)	(1 123)	(40 270)
Внутреннее оказание услуг	(113)	126	(66)	53	-
Прибыль / (убыток) до налогообложения	36 754	(2 666)	19 061	20 122	73 271

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Система корпоративного управления

Банк функционирует в форме публичного акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, которое созывается на годовые и внеочередные собрания. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно работы Банка.

Общее собрание акционеров избирает Наблюдательный Совет. Наблюдательный Совет несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательство Российской Федерации и Устав Банка определяют перечень решений, которые принимаются Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом.

Политики и процедуры внутреннего контроля

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Группе создана и функционирует система внутреннего контроля в целях обеспечения:

- эффективности и результативности осуществления финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и иных сделок, направленных на достижение целей, определенных уставными документами, в том числе эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления всех видов финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Группы в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения требований законодательства, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов ЦБ РФ, базовых и внутренних стандартов саморегулируемых организаций, членом которых является Банк и (или) участники как профессиональные участники рынка ценных бумаг, Устава и иных внутренних документов Банка и банковской группы, а также этических норм, в том числе следующих из обычая или практики, установившейся при осуществлении соответствующего вида деятельности;
- исключения вовлечения Группы и участия ее служащих в осуществлении противоправной и недобросовестной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также неправомерном использовании инсайдерской информации и (или) манипулировании рынком и обеспечение своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, в том числе ЦБ РФ, Уставом и внутренними документами Банка и Группы. Система органов внутреннего контроля – это определенная Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также структурных подразделений и ответственных сотрудников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля (участники системы внутреннего контроля).

Система внутреннего контроля предполагает четкое распределение полномочий и ответственности между органами управления, структурными подразделениями и сотрудниками Банка, и исключение ситуаций, при которых сфера деятельности сотрудника допускает конфликт интересов. Основные требования к организации внутреннего контроля, а также распределение полномочий и зон ответственности закреплены в Уставе и внутренних документах Банка.

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка, а также предупреждения критических ситуаций (далее – мониторинг системы внутреннего контроля).

Система внутреннего контроля подвергается постоянному мониторингу в целях оценки степени ее соответствия внешним и внутренним документам, целям и задачам деятельности Банка, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в целях минимизации банковских рисков.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Группа, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- разработку принципов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- правила корпоративного поведения и норм профессиональной этики;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

Организационная структура системы управления рисками и капиталом

Общее собрание акционеров осуществляет функции в соответствии с Уставом.

Наблюдательный Совет Банка является коллегиальным органом управления, подотчетным Общему собранию акционеров Банка. К основным функциям Наблюдательного Совета Банка в части управления рисками и капиталом относятся:

- общее руководство и определение приоритетных направлений деятельности;
- рассмотрение и одобрение Стратегии развития Банка (Группы);
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом, регламентирующей в том числе вопросы обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, в том числе: утверждение и регулярный пересмотр сигнальных значений и лимитов показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка (Группы), контроль их соответствия стратегическим планам развития Банка (Группы); утверждение плановой структуры капитала, значения планового (целевого) уровня капитала, значения планового (целевого) уровня достаточности капитала на основе показателей риск-аппетита (склонности к риску), утверждение сигнальных значений и лимитов капитала; утверждение порядка управления значимыми рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и капиталом и моделей количественной оценки рисков (в случаях, предусмотренных законодательством), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение отчетов о выполнении Банком (банковской Группой и ее участниками) требований внутренней процедуры оценки достаточности капитала (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;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости Банка (Группы) в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка (Группы) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- определение ключевых показателей эффективности деятельности исполнительных органов, руководителей структурных подразделений, ключевых работников Банка (Группы) с учетом результатов оценки эффективности управления рисками и внутреннего контроля, в случаях и в порядке, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством;
- принятие управленческих решений, в том числе в части определения размеров выплат и вознаграждений единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа Банка, руководителю службы внутреннего аудита, ключевых работников Банка, в случаях и в порядке, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством, в том числе по результатам выполнения Банком требований ВПОДК и их эффективности, а также одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами и иных сделок в случаях и в порядке, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством.

Председатель Правления и Правление Банка являются единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка соответственно, подотчетными Наблюдательному Совету Банка. К основным функциям Председателя Правления и Правления Банка в части управления рисками и капиталом относятся:

- исполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка, а также рекомендаций Ревизионной комиссии Банка по организации работы Банка в части оценки достаточности капитала и его управления;
- утверждение и изменение внутренних документов (ВНД), регламентирующих процедуры управления значимыми для Банка рисками и капиталом Банка (Группы), в соответствии с иерархией ВНД Банка и контроль за реализацией указанных процедур, в случаях и в порядке, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством;
- создание коллегиальных органов Банка, утверждение положений о них, делегирование части своих полномочий (согласно положениям о соответствующих органах) в части управления и принятия рисков (в том числе по утверждению ВНД Банка) (функция Правления Банка);
- рассмотрение отчетов о выполнении Банком (банковской Группой и ее участниками) требований ВПОДК и их эффективности, содержащих в том числе информацию о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала (функция Правления Банка);
- принятие управленческих решений по результатам выполнения Банком требований ВПОДК и их эффективности.

Большой кредитный комитет является коллегиальным органом, подотчетным Правлению Банка, Кредитный комитет является коллегиальным органом, подотчетным Большому кредитному комитету Банка. Комитеты отвечают за совершенствование и обеспечение реализации кредитной политики Банка. К компетенции комитетов относятся:

- управление кредитным риском посредством принятия решений об установлении лимитов на контрагентов, индикативных лимитов, о предоставлении кредитных продуктов и/или о заключении / изменении всех видов кредитных сделок, обеспечительных сделок с корпоративными и розничными клиентами в рамках полномочий комитета;

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- контроль качества корпоративного и розничного кредитного портфеля Банка;
- координация деятельности подразделений Банка, осуществляющих работу с проблемными активами.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП) является коллегиальным органом, подотчетным Правлению, и отвечает за установление стратегии по привлечению и размещению средств, реализацию общей стратегии и политики Банка (Группы) в области проведения операций на финансовых рынках, а также реализацию политики управления рисками и капиталом в части риска потери ликвидности, процентного риска Банковской книги и валютного риска. К компетенции КУАП относятся:

- определение оптимальной структуры баланса Банка (Группы) для обеспечения необходимой динамики объемов балансовых и внебалансовых статей с учетом установленных ограничений со стороны уполномоченных органов, пруденциальных ограничений, а также оптимального соотношения рисков и доходности проводимых операций;
- осуществление общего контроля текущего и перспективного состояния структуры активов и пассивов, ликвидности, открытой валютной позиции (ОВП) и прибыльности Банка (Группы);
- установление в рамках своей компетенции значений структурных лимитов на проведение Банком (Группой) отдельных видов активных и пассивных операций, вложений в инструменты финансового рынка с учетом стратегии, бизнес-плана, рыночных условий, рисков и экономической эффективности, а также контроль их соблюдения;
- обеспечение соблюдения обязательных нормативов достаточности капитала по Банку и Группе в целом;
- установление предупреждающих лимитов на показатели достаточности капитала Банка (Группы) и утверждение мер реагирования в случае их нарушения в пределах своих полномочий;
- управление рыночным риском, риском потери ликвидности, процентным риском Банковской книги и валютным риском, в том числе принятие решения о целесообразности проведения и формах хеджирования рыночного риска финансовых инструментов и процентного риска Банковской книги, методов и процедур управления данными видами рисков;
- утверждение внутренних документов Банка (Группы), определяющих порядок реализации политики в области управления риском потери ликвидности, процентным риском Банковской книги, валютным риском, рыночным риском финансовых инструментов, порядок контроля соблюдения установленных ЦБ РФ обязательных нормативов ликвидности, порядок взаимодействия подразделений Банка (участников Группы) в части перераспределения ресурсов, а также определяющие методологию и порядок взаимодействия подразделений в области управления собственными средствами (капиталом);
- утверждение лимитов по указанным видам рисков и лимитов более высокого уровня;
- контроль за установленными лимитами и принятие решений по вопросам нарушения указанных лимитов;
- делегирование полномочий по реализации задач и функций при необходимости.

Комитет по рискам Банка является коллегиальным органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию процедур по управлению значимыми рисками Банка (Группы). К компетенции комитета относятся:

- утверждение и актуализация базовых принципов, показателей, подходов по управлению рисками;
- разработка рекомендаций, касающихся методов и инструментов снижения риска, оптимизации равновесия между риском и доходностью в направлениях корпоративного и розничного бизнеса Банка в рамках Стратегии развития Банка (Группы);
- утверждение, актуализация базовых принципов, подходов по управлению, показателей, а также утверждение положений, порядков, правил, процедур, методик и алгоритмов, регулирующих систему управления рисками Банка, а также выработка рекомендаций по их совершенствованию (в рамках полномочий, делегированных Правлением Банка);
- утверждение и изменение внутренних процессов Банка, связанных с принятием рисков, включая ВНД, регламентирующие кредитный процесс;

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- рассмотрение и предварительное одобрение (перед вынесением на рассмотрение вышестоящих органов управления Банка) внутренних документов, регламентирующих цели, принципы и инструменты системы управления рисками Банка, этапы ее развития, а также перечень и описание значимых видов рисков Банка;
- рассмотрение и предварительное одобрение (перед вынесением на рассмотрение вышестоящих органов управления Банка) внутренних документов, регламентирующих процедуры и методологию идентификации значимых рисков Банка (Группы), а также отчетов об идентификации значимых рисков, подготовленных в соответствии с данной методологией;
- рассмотрение вопросов повышения эффективности и оптимизации кредитного процесса (за исключением вопросов, касающихся выполнения планов бизнес-подразделений Банка и/или их финансовой эффективности), учитывающих особенности различных категорий / сегментов клиентов и особенности банковских продуктов, включая обеспечение конкурентных сроков подготовки и рассмотрения кредитных заявок, процедур принятия решений уполномоченными органами / уполномоченными лицами Банка;
- принятие решений по изменению методологии, технологии и стратегии взыскания просроченной задолженности физических лиц и утверждению внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих работу с просроченной задолженностью, утверждению соответствующих пилотных проектов, а также утверждению перечня аккредитованных партнеров Банка в части взыскания просроченной задолженности и утверждению типовых дисконтов при уступке / прощении кредитных договоров;
- разработка рекомендаций для вышестоящих органов управления Банка относительно значений предельно допустимого уровня, принимаемого Банком (Группой) кредитного риска для каждого направления бизнеса, сектора экономики, региона, страны и т. д. (аллокации кредитного риска);
- принятие решений в части инициирования проведения отдельных процедур в рамках управления операционными рисками, планирования непрерывности и восстановления деятельности Банка (Группы), а также по результатам рассмотрения результатов осуществления таких процедур, утверждение значений отдельных показателей уровня операционного риска Банка (Группы);
- рассмотрение (мониторинг) результатов портфельного риск-менеджмента и регулярных отчетов, содержащих расчет значений показателей риска (риск-метрики), значений лимитов и динамики их изменений, уровней риска по отдельным продуктам / акциям;
- мониторинг результатов применения полномочий органов и лиц Банка по принятию и управлению кредитным риском;
- рассмотрение отчетов о качестве кредитного портфеля Банка (Группы) в целом либо его отдельных сегментов посредством риск-метрик.

Дирекция рисков является независимым профильным подразделением риск-менеджмента, деятельность которого охватывает все значимые виды рисков и предполагает координацию деятельности подразделений и органов управления Банка в области функционирования системы риск-менеджмента. Кроме того, Дирекция рисков отвечает за организацию системы управления значимыми видами рисков и является 2-й линией защиты в рамках порядка управления рисками в разрезе значимых видов рисков. Дирекция рисков осуществляет следующие функции:

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

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- 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 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. 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, а также осуществление контроля соблюдения отдельных видов лимитов;
- осуществление разработки, совершенствования и применения системы аналитической отчетности, содержащей информацию об объеме и профиле принимаемых Банком (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, при расчете экономического капитала Банка и 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 в залог по кредитным сделкам, а также определение условий его возможной реализации в рамках действующего 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;
- осуществление удаленного мониторинга оценочной стоимости отдельных видов залога и выездного мониторинга физического состояния имущества, являющегося предметом залога;
- осуществление контрольных мероприятий (в отношении корпоративных клиентов), направленных на обеспечение соответствия принимаемых уполномоченными органами / лицами кредитных решений, установленным в Банке лимитам полномочий;

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- осуществление анализа и подготовки предложений по разработке новых и/или изменению параметров действующих стандартизированных программ кредитования и других видов операций Банка (Группы), 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, координация и участие в разработке планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и / или восстановление деятельности (ОНиВД) Банка (Группы);
- организация системы управления операционными рисками, включая разработку внутренних нормативных документов (положений, инструкций, порядков), связанных с управлением операционным риском, организацию самооценки рисков и контролей, внедрение и периодическое обновление системы лимитов и ключевых индикаторов риска, организация и ведение аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, организация обучения работников Банка по операционным рискам и ОНиВД;
- обеспечение поддержки деятельности Комитета по рискам, Кредитного комитета, Большого кредитного комитета, Комитета по работе с активами и Комитета по изменениям.

Основные функции *Департамента внутреннего аудита* включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- 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 применяемых методов обеспечения сохранности имущества;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком (Группой) операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Дирекции комплаенс и Дирекции рисков.

Дирекция комплаенс, к основным функциям которой в части управления рисками и капиталом Банка (Группы) относятся:

- обеспечение соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов ЦБ РФ, базовых и внутренних стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов, а также этических норм, в том числе следующих из обычая или практики, установившейся при осуществлении соответствующего вида деятельности, обеспечение исключения конфликта интересов, в том числе выявление и контроль конфликта интересов, а также предотвращение его последствий;
- обеспечение исключения вовлечения Банка (Группы) и участия ее работников в осуществлении противоправной и недобросовестной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и распространения оружия массового поражения, а также неправомерном использовании инсайдерской информации и (или) манипулировании рынком;
- усовершенствование внутреннего контроля в Банке (Группе), выявление и устранение недостатков во внутренних нормативных документах, внутренней среде контроля, бизнес-процессах, процедурах, операционной среде и информационных системах, для минимизации факторов (источников) регуляторного (комплаенс) риска;

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- осуществление внутреннего контроля как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее - ПНИИИ/МР).

Департамент пруденциальной отчетности и управления достаточностью капитала Финансовой дирекции, к основным функциям которого в рамках ВПОДК относятся:

- определение плановой (целевой) структуры регуляторного капитала, значения планового (целевого) капитала, значения планового (целевого) уровня достаточности капитала на основе показателей аппетита к риску;
- мониторинг сигнальных значений лимитов и лимитов риск-аппетита по курируемым индикаторам для фактических и прогнозных значений показателей достаточности капитала;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в рамках процедуры бизнес-планирования;
- регулярный прогноз показателей достаточности капитала;
- координация реализации мероприятий по управлению достаточностью капитала;
- выполнение иных функций по управлению достаточностью капитала в соответствии с Положением о подразделении.

Департамент финансов Финансовой дирекции, к основным функциям которого в рамках ВПОДК Группы относятся:

- определение принципов бизнес-планирования;
- подготовка бизнес-плана Банка и Группы;
- мониторинг выполнения показателей бизнес-плана Банка и Группы.

Управление анализа проектов Департамента финансов Финансовой дирекции, является подразделением 3-й линией защиты, к основным функциям которого в рамках ВПОДК Группы относится проведение валидации внутренних количественных моделей оценки риска, формирование отчетов по результатам проведенных процедур.

Департамент казначейства является 1-й линией защиты в рамках порядка управления риском потери ликвидности, процентным риском Банковской книги и валютным риском.

Иные структурные подразделения осуществляют отдельные функции по управлению рисками в соответствии с требованиями Стратегии управления рисками и капиталом и иных внутренних нормативных документов Банка.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от руководства Группы и подотчетен непосредственно Наблюдательному Совету Банка. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка, Наблюдательного Совета Банка и высшего руководства Группы.

Законодательство Российской Федерации устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка, учредителям (акционерам, участникам), руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Действующие по состоянию 31 декабря 2024 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка (Группы) рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Руководство считает, что Банк (Группа) соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к службе внутреннего аудита и службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Политики и процедуры управления рисками

Целью управления рисками является обеспечение устойчивости, надежности Банка (Группы), а также защита интересов акционеров и клиентов в процессе осуществления Банком (Группой) основной деятельности и достижение результатов, предусмотренных стратегией Банка (Группы).

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск (включая валютный), кредитный риск, риск потери ликвидности, а также риски концентрации, процентный риск Банковской книги, операционный и репутационный риски являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Процесс интегрированного управления рисками и капиталом состоит из следующих основных этапов:

- идентификация и оценка значимости рисков;
- определение склонности к риску (установление риск-аппетита через набор качественных и количественных показателей соблюдения риск-аппетита);
- процедура и принципы стресс-тестирования;
- планирование и управление капиталом (установление риск-аппетита через распределение капитала по значимым рискам и направлениям бизнеса Банка);
- управление совокупным уровнем риска;
- формирование отчетности в рамках ВПОДК.

Управление рисками осуществляется с использованием следующих основных инструментов и методов (для Банка / Группы):

- 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 лимитов. Ограничение уровня принимаемых рисков посредством системы лимитов, которая включает в себя процедуры расчета, установления, пересмотра, использования и контроля соблюдения лимитов. Система лимитов является многоуровневой. Принципы и процедуры расчета, установления, пересмотра, использования и контроля лимитов, а также виды и перечень используемых лимитов устанавливаются внутренними документами участников Группы.
- Структурирование операций. Применение инструмента заключается в детальной разработке схемы и процедуры проведения конкретной операции / сделки с целью снижения связанных с ней рисков.
- Секьюритизация. Инструмент предполагает распределение имеющегося риска путем его полной или частичной передачи на финансовые рынки через выпуск ценных бумаг, риск по которым включает распределяемый риск.
- Риск-ориентированное ценообразование. Инструмент предполагает включение платы за риск в стоимостные условия предоставляемых продуктов и позволяет распределить риск между кредитной организацией и контрагентами по операциям.
- Передача риска. Способ реагирования на идентифицированный риск, предусматривающий страхование (инструмент позволяет в случае реализации риска получить внешнее возмещение потерь (убытков), передачу риска другой стороне, контрагенту и/или клиенту).
- Резервирование. Инструмент предполагает создание резервов Банка (Группы) с целью возмещения ожидаемых потерь (убытков) в случае реализации кредитного риска.
- Диверсификация. Инструмент снижения риска путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике.

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- 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.
- Стресс-тестирование. Инструмент оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Группы или участников Группы ряда заданных изменений в факторах рисков, выделяемых как значимые, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Процедуры стресс-тестирования осуществляются участниками Группы с определенной периодичностью (не реже одного раза в год) в разрезе каждого значимого вида риска в соответствии с алгоритмами и на основании базовых сценариев, зафиксированных во внутренних документах участника Группы.
- Стандартизация, регламентация процессов, автоматизация, обеспечение физической и информационной безопасности, оценка рисков новых и существующих продуктов и процессов.

Выбор одного или нескольких методов или инструментов, используемых для ограничения, снижения и управления каждым значимым видом риска, зависит от типа осуществляемой (ых) Банком (Группой) операции (й).

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, отраженные в соответствующих внутренних нормативных документах Группы.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора или ухудшения кредитного качества заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

Под ухудшением кредитного качества 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. факторов, способных повлиять на платежеспособность заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

К кредитному риску относятся:

- Кредитный риск дефолта – вероятность возникновения у Группы убытков вследствие наступления дефолта должника в связи с неисполнением им условий заключенного с Группой договора, а также последствий, связанных с ухудшением кредитного качества заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.
- Кредитный риск контрагента – риск невыполнения контрагентом контрактных обязательств до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам «РЕПО» и другим аналогичным сделкам, где вероятность и объем кредитного риска, зависят от факторов финансовых рынков. 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.

Группа 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 операции, несущие кредитный риск, Группой создаются резервы, адекватные риску, принятому на себя Группой, строго в соответствии с рекомендациями и требованиями ЦБ РФ, и международных стандартов.

Количественная оценка кредитного риска (в стоимостном выражении) производится путем расчета величины ожидаемых потерь / убытков. Количественная оценка потребности в капитале для покрытия кредитного риска (размера экономического капитала) осуществляется путем расчета величины непредвиденных потерь / убытков.

Расчет величин ожидаемых потерь / убытков, непредвиденных потерь / убытков и взвешенных по риску активов (RWA) осуществляется в зависимости от класса кредитных требований на основе утвержденных внутренних документов Группы.

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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 Группой 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. Группа 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 Группой, и последующий контроль за наличием и изменением его фактической стоимости на всех этапах жизни кредитного продукта. Вся кредитная документация проходит тщательную юридическую экспертизу.

Документом, определяющим подходы к принятию решений по кредитным сделкам корпоративных контрагентов, по операциям межбанковского кредитования и размещения, в том числе по осуществляемым на финансовых рынках операциям кредитного характера, с учетом аппетита к риску Банка, является Кредитная политика, которая рассматривается и утверждается Правлением.

Основными принципами Кредитной политики являются:

- кредитование контрагентов на условиях возвратности, срочности и платности, а также соблюдения целевого характера (если кредит выдан на определенные цели) и принятых подходов к обеспеченности;
- осуществление постоянного мониторинга кредитной сделки и контрагента вплоть до момента полного погашения обязательства;
- определение стоимостных условий кредитных сделок таким образом, чтобы они компенсировали стоимость привлеченных ресурсов, уровень принимаемого кредитного риска, затраты на ведение деятельности Банка, а также обеспечивали целевой уровень доходности деятельности Банка;
- обеспечение сбалансированной структуры активов, обладающих кредитным риском в соответствии со стратегией развития Банка;
- использование системы внутренних кредитных рейтингов, уровней повышенного внимания и лимитов на контрагента как элемента системы управления кредитными рисками;
- поддержание высокого качества кредитных услуг, предоставляемых контрагентам, обеспечение конкурентоспособности кредитных продуктов Банка, включая их стоимостные условия;
- преемственность и последовательность в применении Кредитной политики.

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	1 407 651	1 353 232
Обязательные резервы в ЦБ РФ	18 387	9 747
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	72 846	91 341
Кредиты клиентам	2 697 626	2 349 903
Ценные бумаги	677 347	758 442
Требования по производным финансовым инструментам	13 797	12 884
Прочие финансовые активы	18 158	15 784
Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	4 905 812	4 591 333

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам, представлен в Примечании 12.

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 24.

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);
- 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 Группы, сгруппированных в портфели по различным признакам, а также совокупные показатели операций Группы. Данные лимиты ограничивают потери, вызванные чрезмерной концентрацией риска на отдельных контрагентах, группах контрагентов и группах активов;
- определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, в том числе контроль за портфелями инструментов Группы с целью выявления новых для Группы форм концентрации рисков, не охваченных системой лимитов концентрации, а также информирования органов управления о допущенных нарушениях лимитов и порядок их устранения.

Основными методами и инструментами ограничения, снижения и управления риском концентрации относятся, включая, но не ограничиваясь: лимитирование, структурирование операций, секьюритизация, диверсификация, стресс-тестирование.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (регуляторному капиталу) Банка.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному ЦБ РФ уровню.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Группы, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Причинами реализации операционного риска в деятельности Группы могут выступить такие, как проведение сотрудниками неавторизованных операций, ошибки сотрудников, совершаемые под влиянием человеческого фактора, ошибки в результате сбоев, компьютерных или телекоммуникационных систем, осуществление третьими лицами преднамеренных и непреднамеренных действий, влекущих за собой как финансовые, так и нефинансовые потери, прерывание деятельности Банка, участников Группы в результате реализации непредвиденных событий, вовлечение Группы в отмывание доходов и финансирование терроризма, в т.ч. по причине сбоя в работе процессов внутреннего контроля.

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Среди основных видов операционного риска, присущих деятельности Группы можно выделить в том числе риск ошибок процесса управления персоналом, риск ошибок в управлении проектами, риск ошибок в управленческих процессах, риск информационных систем, модельный риск, риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц, правовой риск, риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля, риск информационной безопасности, риск нарушения непрерывности деятельности.

Политика и процедуры Группы по управлению операционным риском разработаны с учетом требований Положения ЦБ РФ от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», оценка размера операционного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 7 декабря 2020 года № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления ЦБ РФ надзора за его соблюдением» в целях расчета размера операционного риска Банка и Положения ЦБ РФ от 30 января 2023 года № 814-П «О порядке расчета размера операционного риска банковской группы» в целях расчета размера операционного риска Группы, прочих нормативных документов ЦБ РФ по вопросам управления и оценки операционными рисками, с учетом рекомендаций Базельского Комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционным риском.

Основными целями управления операционным риском являются поддержание принимаемого Группой риска на приемлемом уровне, соответствующем стратегическим задачам Группы, а также обеспечение максимальной сохранности активов и достаточности капитала в том числе за счет уменьшения (исключения) возможных потерь от реализации событий операционного риска.

Процедуры управления операционным риском предусматривают методы:

- сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска и потерях от их реализации, анализ потерь и возмещений потерь от реализации событий операционного риска, разработка мероприятий с целью минимизации потерь от реализации событий операционного риска, снижения вероятности их реализации в будущем;
- сбор и регистрация информации о внешних событиях операционного риска с целью оценки их релевантности для Банка (Группы) и принятия решений о необходимости принятия дополнительных мер для минимизации вероятности реализации таких событий в деятельности Банка (Группы), их возможных последствий;
- выявление операционных рисков, присущих отдельным реализуемым Группой направлениям деятельности, процессам, продуктам и услугам, в процессе анализа рисков новых, изменяемых продуктов и процессов, в процессе проведения самооценки уровня операционных рисков и контролей, используемых для устранения или минимизации таких рисков, осуществления сценарного анализа;
- проведение стресс-тестирования уровня операционного риска;
- количественная оценка уровня операционного риска;
- качественная оценка уровня операционного риска, проводимая в отношении выявленных операционных рисков в дополнение к приведенным выше процедурам, реализуемым в рамках процесса управления операционными рисками;
- выбор и применение способа реагирования на операционный риск;
- мониторинг уровня операционного риска с использованием различных показателей, включающих, но не ограничивающихся, показатели склонности к операционному риску, ключевые индикаторы риска, контрольные показатели уровня операционного риска, ограничения по величине капитала, выделяемого на покрытие потерь от реализации событий операционного риска.

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Организация управления операционным риском осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

- Группа обеспечивает выявление, оценку и управление операционным риском по всем направлениям деятельности;
- в целях регламентации технологий совершаемых операций утверждаются внутренние нормативные документы с четким описанием технологий бизнес-процессов. Процедуры утверждения внутренних нормативных документов предполагают их согласование с подразделением, ответственным за управление операционным риском;
- все сотрудники понимают и соблюдают установленные регламенты и процедуры для обеспечения управления операционным риском;
- на руководителей подразделений возлагается обязанность по контролю и обеспечению соответствующей компетенции сотрудников в целях исполнения ими своих обязанностей;
- Группой обеспечивается регулярная оценка уровня операционного риска, присущего как существующим на момент оценки, так и новым продуктам, бизнес-процессам, видам деятельности, автоматизированным системам и процессам;
- Группой осуществляется постоянный мониторинг операционного риска и потерь от реализации событий операционного риска, по итогам которого соответствующая информация предоставляется в виде отчетов руководству для принятия решений в части управления операционными рисками;
- исполнительные органы несут ответственность за создание эффективной системы управления операционным риском, установление порядка взаимодействия и представления отчетности по операционному риску;
- Наблюдательный Совет Банка регулярно информируется об уровне операционного риска и периодически дает оценку результатам работы системы управления операционным риском.

Группа постоянно совершенствует подходы к идентификации, анализу и управлению операционным риском и обеспечивает их соответствие требованиям ЦБ РФ и лучшим практикам, применяемым участниками финансового рынка, для обеспечения эффективного управления операционными рисками.

В целях обеспечения снижения уровня операционного риска во внутренних документах Банка, участников Группы определен примерный перечень мер, направленных на снижение вероятности наступления событий операционного риска и (или) на уменьшение (ограничение) размера потерь от реализации таких событий, к числу которых в т.ч. относятся следующие основные меры:

- регламентация процессов проведения операций (сделок) с соблюдением действующего законодательства, стандартизация операций (сделок), форм договоров с клиентами (контрагентами);
- разграничение функций, ответственности и полномочий персонала при проведении сделок (операций) и обеспечение коллегиального принятия решений в случае необходимости;
- автоматизация процессов (операций), алгоритмизация сделок (операций);
- использование двойного контроля при проведении сделок (операций), контроля (автоматизированного, ручного) за соблюдением требований внутренних нормативных документов при осуществлении операций;
- подбор и аттестация персонала, разработка программ его мотивации, проведение тренингов и обучение персонала;
- контроль сделок (операций), включая особый контроль за проведением крупных сделок (нестандартных сделок);
- установление и контроль соблюдения лимитов при проведении сделок (операций);
- тестирование процессов, информационных и технологических систем;
- установление и разделение прав доступа к информации и информационным системам;
- резервирование информации в информационных системах;

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- установление и разделение прав доступа к использованию материальных и нематериальных активов;
- организация физической безопасности объектов и материальных активов;
- противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации;
- контроль качества данных;
- автоматический контроль вводимых данных в информационных системах, вкл. установление ограничения на ввод данных в информационных системах;
- мероприятия по повышению культуры управления рисками;
- система ключевых показателей деятельности, стимулирующая работников эффективно управлять рисками;
- другие меры, направленные на уменьшение негативного влияния операционного риска;

Также в целях снижения уровня принимаемого Группой операционного риска осуществляется его передача с использованием процедуры страхования, включающего в том числе имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников банковской группы), а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков, и личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

Кроме того, Группа на регулярной основе осуществляет контроль уровня операционного риска для выявления сегментов, наиболее подверженных операционному риску, для принятия решений о необходимости оптимизации деятельности по отдельным направлениям, применения дополнительных мер, способствующих снижению уровня операционных рисков.

Дирекция рисков определяет политику и разрабатывает процедуры по управлению операционным риском. Дирекция рисков совместно с подразделениями Банка и Группы осуществляет выявление операционных рисков, установление источников и причин их возникновения, и по результатам проведенного исследования разрабатывают и осуществляют меры по ограничению операционных рисков.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в способности безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях при соблюдении требований ЦБ РФ в сфере управления риском ликвидности. Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Группа 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 Группы.

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В Группе действует система лимитов и ограничений, позволяющих обеспечить приемлемый уровень риска ликвидности в рамках установленного аппетита к риску Группы и требований локальных регуляторов с учетом стратегии развития бизнеса, характера и масштаба осуществляемых операций в целях обеспечения устойчивого функционирования Группы на непрерывной основе и долгосрочной перспективе, в том числе в кризисных ситуациях.

Банк на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ (норматив мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), норматив краткосрочной ликвидности (Н26), норматив долгосрочной ликвидности (Н4) и норматив чистого стабильного фондирования (Н28)).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года указанные нормативы Банка соответствуют установленному ЦБ РФ уровню.

Управление риском потери ликвидности в Группе базируется на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики.

Анализ риска производится в несколько этапов:

- на основании прогнозных данных производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;
- на основании статистических методов анализа рассчитываются необходимые нормативы запасов мгновенной и краткосрочной ликвидности;
- с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Группы в стрессовых ситуациях;
- на последнем этапе выявляются излишки / недостатки высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определяются возможные варианты их размещения (в случае излишков) или источники привлечения (в случае недостатков).

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

В Группе разделяется управление рисками мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

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

Основной задачей управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Группы, а также на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций. В Группе осуществляется построение долгосрочных прогнозов ликвидности, результаты которых представляются Комитету по управлению активами и пассивами Банка.

В Группе проводится стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом возможностей Группы 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.

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В целях анализа потребности в фондировании и планирования/диверсификации структуры пассивов в разрезе инструментов и валют в рамках ежегодного бюджетного процесса разрабатываются соответствующие планы фондирования с горизонтом – до конца следующего года.

Концентрация риска ликвидности равномерно распределена между основными источниками финансирования, такими как:

- средства банков: МБК, РЕПО, корсчета «лоро» банков-корреспондентов, средства в расчетах;
- средства юридических лиц: до востребования, срочные депозиты;
- средства физических лиц: до востребования, срочные депозиты;
- ценные бумаги: выпущенные векселя, облигации;
- международное финансирование.

Меры по поддержанию ликвидности предусматривают необходимые действия и процедуры, которым должна следовать Группа в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам:

- ухудшение ситуации с ликвидностью в Группе;
- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

Группа осуществляет разработку и последующий пересмотр на регулярной основе Плана восстановления финансовой устойчивости в целях преодоления кризисных ситуаций, связанных с существенным ухудшением финансового состояния Банка.

План восстановления финансовой устойчивости (далее ПВФУ) определяет перечень критериев утраты финансовой устойчивости, одним из которых является реализация риска потери ликвидности, а также меры по ее восстановлению.

В рамках ПВФУ определяются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений.

Группа осуществляет следующие мероприятия по преодолению кризиса ликвидности:

- организационные мероприятия;
- мероприятия по управлению размещенными средствами (активами);
- мероприятия по управлению заемными средствами (пассивами).

Перечень и последовательность применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств и возможности удовлетворить эту возрастающую потребность на момент наступления кризиса.

Решение о переходе Группы к работе в режиме повышенной готовности / антикризисного управления в том числе в случае возникновения событий, угрожающих ликвидности Банка (Группы), принимается Правлением Банка в соответствии с процедурами, установленными ПВФУ.

По факту принятия решения о переходе к работе в режиме повышенной готовности / антикризисного управления уполномоченное подразделение осуществляет:

- определение факторов, обусловивших кризисную ситуацию с ликвидностью;
- детальный анализ структуры активов и пассивов в разрезе разных показателей, при этом основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Банка (Группы) на ближайшие 3 месяца;
- рекомендации по восстановлению показателей ликвидности.

На основе данного доклада Правление утверждает обязательный для выполнения план мероприятий, направленный на восстановление ликвидности.

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков (включая будущие выплаты по процентам) по обязательствам Группы по договорным срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года. Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу ЦБ РФ на отчетную дату:

в миллионах российских рублей

31 декабря 2024	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты ЦБ РФ	71 515	-	-	-	-	71 515	71 129
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	494 062	602 284	110 696	1 148	1 734	1 209 924	1 169 299
Средства клиентов	1 059 337	1 345 528	449 211	416 923	109 197	3 380 196	3 178 512
Обязательства по производным финансовым инструментам, исполняемые путем взаимозачета	1 417	(509)	378	1 685	476	3 447	3 471
Обязательства по производным финансовым инструментам, исполняемые в полных суммах	662	548	472	488	1	2 171	2 557
- поступления	(33 611)	(24 316)	(10 368)	(12 655)	(249)	(81 199)	
- выбытия	34 273	24 864	10 840	13 143	250	83 370	
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 742	24 348	38 844	65 265	-	178 199	168 914
Прочие финансовые обязательства	27 121	4 519	4 711	3 039	5 097	44 487	42 141
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам	1 703 856	1 976 718	604 312	488 548	116 505	4 889 939	4 636 023
Обязательства кредитного характера	729 127					729 127	

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

в миллионах российских рублей

31 декабря 2023	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты ЦБ РФ	-	898	-	-	-	898	881
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	391 131	736 498	111 261	54	-	1 238 944	1 200 108
Средства клиентов	881 858	1 008 297	175 722	798 444	161 419	3 025 740	2 861 071
Обязательства по производным финансовым инструментам, исполняемые путем взаимозачета	494	358	(640)	(57)	-	155	2 611
Обязательства по производным финансовым инструментам, исполняемые в полных суммах	63	806	1 161	-	-	2 030	3 083
- поступления	(3 978)	(28 888)	(6 069)	(7 512)	-	(46 447)	
- выбытия	4 041	29 694	7 230	7 512	-	48 477	
Выпущенные долговые ценные бумаги	177 741	1 255	11 318	27 097	-	217 411	213 118
Прочие финансовые обязательства	3 426	3 888	4 730	2 733	5 002	19 779	17 076
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам	1 454 713	1 752 000	303 552	828 271	166 421	4 504 957	4 297 948
Обязательства кредитного характера	865 016					865 016	

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Группы, и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных суммах и сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

в миллионах российских рублей	31 декабря	
	2024	2023
До востребования и менее 1 месяца	111 169	40 706
От 1 до 6 месяцев	451 730	377 868
От 6 до 12 месяцев	161 305	102 205
Свыше 1 года	47 083	35 392
	771 287	556 171

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена информация о контрактных сроках погашения приобретенных ценных бумаг. В отношении ценных бумаг, содержащих опферту, контрактный срок рассчитывается до опферты:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Ценные бумаги	7 184	17 536	38 921	50 150	116 832	446 617	15 013	692 253

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Ценные бумаги	7 909	26 155	30 462	145 722	109 167	438 958	21 936	780 309

Таблицы ниже содержат анализ позиции по ликвидности Группы, основанный на следующих принципах:

- Денежные и приравненные к ним средства представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «Менее 1 месяца»;
- Ценные бумаги, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности;
- Ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО», включенные в Ломбардный список классифицируются исходя из сроков по сделкам «РЕПО»;
- Кредиты клиентам, счета и депозиты в банках и других финансовых организациях, прочие активы, прочие обязательства, средства клиентов классифицируются на основании контрактных потоков, за исключением просроченных активов и обязательств, которые отражаются в статье «Без срока погашения или просроченные».

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

в миллионах российских рублей

31 декабря 2024	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения или просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	1 429 849	-	-	-	-	-	1 429 849
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	18 387	18 387
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	28 572	38 941	2 322	-	-	3 011	72 846
Кредиты, клиентам	470 869	599 106	453 318	467 105	669 739	37 489	2 697 626
Ценные бумаги	585 720	4 905	8 508	10 925	67 180	15 015	692 253
Требования по производным финансовым инструментам	854	839	5 263	5 249	1 592	-	13 797
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	17 149	17 149
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	13 911	13 911
Активы, предназначенные для продажи	-	-	165	-	-	-	165
Прочие активы	5 701	4 196	7 991	2 055	2 261	30 764	52 968
	2 521 565	647 987	477 567	485 334	740 772	135 726	5 008 951
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты ЦБ РФ	71 129	-	-	-	-	-	71 129
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	490 889	580 489	96 169	827	925	-	1 169 299
Средства клиентов	1 053 627	1 295 370	410 825	391 135	27 555	-	3 178 512
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	3 531	-	-	-	-	-	3 531
Обязательства по производным финансовым инструментам	1 841	680	1 372	1 941	194	-	6 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 458	22 848	36 539	62 069	-	-	168 914
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	193	193
Прочие обязательства	8 900	8 333	7 514	5 326	6 204	25 767	62 044
	1 677 375	1 907 720	552 419	461 298	34 878	25 960	4 659 650
Чистая позиция	844 190	(1 259 733)	(74 852)	24 036	705 894	109 766	349 301
Чистая позиция нарастающим итогом	844 190	(415 543)	(490 395)	(466 359)	239 535	349 301	

Руководство Группы в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты за счет планируемых пролонгаций и привлечения финансирования из обычных источников, возможной реализации ценных бумаг, являющихся ликвидными активами, а также неиспользованных кредитных линий от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

В анализе позиции по ликвидности остатки по средствам клиентов распределены в соответствии с оставшимися до оттока средств контрактными сроками, средства на текущих счетах отражены в категории «менее 1 месяца». При этом диверсификация остатков средств физических лиц и корпоративных клиентов на текущих счетах по количеству и виду клиентов, а также опыт Группы свидетельствуют о том, что такие остатки являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

в миллионах российских рублей

31 декабря 2023	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения или просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	1 379 038	-	-	-	-	-	1 379 038
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	9 747	9 747
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	24 104	23 718	7 561	26 723	-	9 235	91 341
Кредиты, клиентам	386 359	340 375	478 337	520 795	585 796	38 241	2 349 903
Ценные бумаги	515 138	19 241	16 795	67 718	139 483	21 934	780 309
Требования по производным финансовым инструментам	1 797	1 271	1 943	7 673	200	-	12 884
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	15 632	15 632
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	268	268
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	267	267
Прочие активы	5 674	2 674	1 627	1 374	2 056	14 224	27 629
	2 312 110	387 279	506 263	624 283	727 535	109 548	4 667 018
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты ЦБ РФ	-	881	-	-	-	-	881
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	389 197	710 789	100 071	51	-	-	1 200 108
Средства клиентов	878 286	973 030	161 745	773 598	74 412	-	2 861 071
Обязательства по производным финансовым инструментам	958	2 310	1 553	873	-	-	5 694
Выпущенные долговые ценные бумаги	177 691	772	9 660	24 995	-	-	213 118
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	9 320	9 320
Прочие обязательства	5 720	6 050	6 620	4 429	6 075	-	28 894
	1 451 852	1 693 832	279 649	803 946	80 487	9 320	4 319 086
Чистая позиция	860 258	(1 306 553)	226 614	(179 663)	647 048	100 228	347 932
Чистая позиция нарастающим итогом	860 258	(446 295)	(219 681)	(399 344)	247 704	347 932	

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления анализа финансовых рисков Дирекции рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении финансовых инструментов, чувствительностей к изменению риск-факторов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций. Указанные лимиты и позиции подвергаются регулярному мониторингу, рассматриваются и утверждаются Правлением и/или КУАП.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на индивидуальные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Процентный риск по Банковской книге (ПРБК)

Процентный риск по Банковской книге – риск возникновения у Группы финансовых потерь вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и/или неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Группы в результате изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Виды процентного риска разделяются на линейный и нелинейный. В рамках линейного выделяется гэп риск, базисный риск, риск изменения спреда фондирования (ликвидности). Нелинейный риск – риск опциональности.

- Гэп риск (риск разрывов в срочной структуре) – риск, возникающий вследствие различия в сроках погашения и/или срока пересмотра процентных ставок по активам и пассивам Банковской книги, и реализуемый при неблагоприятном изменении процентных ставок, изменении формы и/или наклона 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. Риск возникает вследствие использования для ценообразования разных финансовых инструментов Банковской книги разных индикаторов / индексов процентных ставок и реализуется при неодинаковом изменении значений этих индикаторов / индексов процентных ставок;

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- 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.
- Риск изменения спреда фондирования (ликвидности) – риск, возникающий при изменении стоимости привлечения средств на рынке относительно рыночных индикаторов процентных ставок.

К операциям, несущим процентный риск Банковской книги, относятся все операции по размещению и привлечению денежных средств, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Процедуры управления процентным риском Банковской книги предусматривают следующие элементы:

- выявление (идентификацию) и оценку ПРБК, в том числе, оценку экономического капитала, необходимого для покрытия ПРБК;
- ограничение ПРБК, в том числе, формирование системы лимитов;
- управление процентной позицией Банковской книги;
- стресс-тестирование ПРБК;
- контроль уровня ПРБК и соблюдение установленных лимитов;
- отчетность по ПРБК;
- валидацию моделей, используемых для количественной оценки ПРБК;
- оценку качества и эффективности системы управления ПРБК.

Основные методы и инструменты ограничения, снижения и управления процентным риском Банковской книги: лимитирование, хеджирование и структурирование операций, гэп-анализ, диверсификация, стресс-тестирование и др.

Количественная оценка процентного риска Банковской книги осуществляется в отношении совокупности всех инструментов Банковской книги.

Для количественной оценки используются два взаимодополняющих показателя процентного риска, рассчитываемые для нескольких сценариев изменения процентных ставок:

- оценка влияния сдвига процентных ставок на экономическую стоимость капитала Группы (ΔEVE), где экономическая стоимость капитала – это сумма дисконтированных денежных потоков (притоков и оттоков) по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы;
- оценка влияния сдвига процентных ставок на ожидаемый чистый процентный доход Группы (ΔNII).

Детализированные алгоритмы количественной оценки процентного риска Банковской книги регламентируются внутренними нормативными документами.

Расчет требований к капиталу для покрытия процентного риска Банковской книги заключается в оценке влияния сдвига процентных ставок на ожидаемый чистый процентный доход Группы (ΔNII), что напрямую оказывает влияние на капитал Группы через ее финансовый результат.

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Таблица ниже отражает подверженность Группы к изменению процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Группы отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просро- ченные	Всего
31 декабря 2024						
Процентные активы	2 515 324	643 525	469 411	1 216 994	37 489	4 882 743
Процентные обязательства	1 216 696	1 876 970	527 749	469 474	-	4 090 889
Чистая позиция на 31 декабря 2024	1 298 628	(1 233 445)	(58 338)	747 520	37 489	791 854
31 декабря 2023						
Процентные активы	1 668 707	387 588	507 113	1 778 717	37 454	4 379 579
Процентные обязательства	814 949	1 685 890	272 795	873 929	-	3 647 563
Чистая позиция на 31 декабря 2023	853 758	(1 298 302)	234 318	904 788	37 454	732 016

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок (за вычетом налога на прибыль), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, может быть представлен следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024		31 декабря 2023	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	5 344	5 344	(857)	(857)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(5 344)	(5 344)	857	857

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ и ССПСД (за вычетом налога на прибыль), вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024		31 декабря 2023	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 986)	(28 571)	(4 215)	(30 673)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 986	28 571	4 215	30 673

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Ценовой риск не является для Группы существенным.

28 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении Группы
- или являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Соответствующие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, как правило проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете. В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете по свопам и производным инструментам.

Выше указанные генеральные соглашения о взаимозачете и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

28 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Виды финансовых активов/обязательств	Суммы признанных финансовых активов/обязательств	Сумма финансовых активов/обязательств в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
			Финансовые инструменты	Полученное денежное залоговое обеспечение	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	1 202 319	1 202 319	(1 202 319)	-	-
Требования по производным финансовым инструментам	10 748	10 748	(2 400)	-	8 348
Итого финансовые активы	1 213 067	1 213 067	(1 204 719)	-	8 348
Сделки «РЕПО»	968 928	968 928	(968 928)	-	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	3 471	3 471	(2 400)	(94)	977
Итого финансовые обязательства	972 399	972 399	(971 328)	(94)	977

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Виды финансовых активов/обязательств	Суммы признанных финансовых активов/обязательств	Сумма финансовых активов/обязательств в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
			Финансовые инструменты	Полученное денежное залоговое обеспечение	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	1 137 381	1 137 381	(1 137 381)	-	-
Требования по производным финансовым инструментам	9 229	9 229	(2 073)	(464)	6 692
Итого финансовые активы	1 146 610	1 146 610	(1 139 454)	(464)	6 692
Сделки «РЕПО»	1 000 573	1 000 573	(21 542)	-	979 031
Обязательства по производным финансовым инструментам	2 611	2 611	(2 073)	-	538
Прочие финансовые обязательства	1 000	1 000	(1 000)	-	-
Итого финансовые обязательства	1 004 184	1 004 184	(24 615)	-	979 569

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств, представленные в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, которые раскрываются в таблицах выше, оцениваются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- требования и обязательства, возникающие по сделкам обратного и прямого «РЕПО» – по амортизированной стоимости;
- требования и обязательства по производным финансовым инструментам – по справедливой стоимости.

29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года в зависимости от выбранной Группой бизнес-модели управления и соответствия денежных потоков по инструменту критериям базового кредитного соглашения:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Оцениваемые по ССЧПУ	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по ССПСД	Чистая балансовая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 429 849	-	1 429 849
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	18 387	-	18 387
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	-	72 846	-	72 846
Кредиты клиентам	17 441	2 680 185	-	2 697 626
Ценные бумаги	67 999	192 253	432 001	692 253
Требования по производным финансовым инструментам	13 797	-	-	13 797
Прочие финансовые активы	493	17 665	-	18 158
	99 730	4 411 185	432 001	4 942 916
Депозиты ЦБ РФ	-	71 129	-	71 129
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	-	1 169 299	-	1 169 299
Средства клиентов	-	3 178 512	-	3 178 512
Обязательства по производным финансовым инструментам	6 028	-	-	6 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	168 914	-	168 914
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	3 531	-	-	3 531
Прочие финансовые обязательства	30	42 111	-	42 141
	9 589	4 629 965	-	4 639 554

29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2024 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 13,7% до 38,5% (рубли) и от 2,9% до 11,1% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 21,4% до 42,7% (рубли) и от 5,2% до 9,0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 12,2% до 24,6% (рубли) и от 0,2% до 13,0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 18,0% до 23,3% (рубли) и от 0,01% до 11,79% (иностранная валюта).

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года в зависимости от выбранной Группой бизнес-модели управления и соответствия денежных потоков по инструменту критериям базового кредитного соглашения:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Оцениваемые по ССЧПУ	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по ССПСД	Чистая балансовая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 379 038	-	1 379 038
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	9 747	-	9 747
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	-	91 341	-	91 341
Кредиты клиентам	4 700	2 345 203	-	2 349 903
Ценные бумаги	131 318	199 584	449 407	780 309
Требования по производным финансовым инструментам	12 884	-	-	12 884
Прочие финансовые активы	21	15 763	-	15 784
	148 923	4 040 676	449 407	4 639 006
Депозиты ЦБ РФ	-	881	-	881
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	-	1 200 108	-	1 200 108
Средства клиентов	-	2 861 071	-	2 861 071
Обязательства по производным финансовым инструментам	5 694	-	-	5 694
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	213 118	-	213 118
Прочие финансовые обязательства	136	16 940	-	17 076
	5 830	4 292 118	-	4 297 948

29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2023 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 11,9% до 25,0% (рубли) и от 2,9% до 10,2% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 12,3% до 36,7% (рубли) и от 8,2% до 36,7% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 6,9% до 16,8% (рубли) и от 0,6% до 4,3% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 12,6% до 14,8% (рубли) и от 0,92% до 4,1% (иностранная валюта).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

К методам оценки относятся модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтированных потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов по методу Монте-Карло и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные, не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

Таблицы ниже представляют анализ финансовых инструментов, отраженных по СС по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, по уровню иерархии справедливой стоимости:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Кредиты клиентам	-	-	17 441	17 441
Ценные бумаги	392 502	77 732	29 766	500 000
Требования по производным финансовым инструментам	-	13 797	-	13 797
Прочие финансовые активы	-	493	-	493
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	6 028	-	6 028
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	3 531	-	-	3 531
Прочие финансовые обязательства	-	30	-	30

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Кредиты клиентам	-	-	4 700	4 700
Ценные бумаги	425 057	134 582	21 086	580 725
Требования по производным финансовым инструментам	-	12 884	-	12 884
Прочие финансовые активы	-	21	-	21
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	5 694	-	5 694
Прочие финансовые обязательства	-	136	-	136

Следующие далее таблицы содержат данные о справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, СС которых не равна их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Кредиты клиентам	-	-	2 602 077	2 602 077
Ценные бумаги	65 215	63 923	-	129 138
Средства клиентов	-	3 174 078	-	3 174 078
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 869	58 360	50 314	161 543

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Кредиты клиентам	-	-	2 273 429	2 273 429
Ценные бумаги	82 987	75 085	791	158 863
Средства клиентов	-	2 856 912	-	2 856 912
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 654	19 237	167 354	196 245

29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, произошёл перевод финансовых инструментов из Уровня 3 в Уровень 1 в сумме 455 млн рублей в связи с появлением котировок финансовых инструментов (31 декабря 2023 года: 1 654 млн рублей).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, переводов финансовых инструментов из Уровня 3 в Уровень 2 в связи с организацией активного рынка обращения по идентичным (аналогичным) финансовым инструментам не было (31 декабря 2023 года: 23 474 млн рублей).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, произошёл перевод финансовых инструментов из Уровня 1 в Уровень 3 в сумме 67 млн рублей в связи с отсутствием у Банка доступа к активному рынку, либо отсутствие активного рынка (31 декабря 2023 года: 2 613 млн рублей).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, произошёл перевод финансовых инструментов из Уровня 2 в Уровень 3 в сумме 1 642 млн рублей в связи с отсутствием у Банка доступа к активному рынку, либо отсутствие активного рынка (31 декабря 2023 года: переводов не было).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, произошёл перевод финансовых инструментов из Уровня 1 в Уровень 2 в сумме 41 759 млн рублей в связи с отсутствием у Банка доступа к активному рынку, либо отсутствие активного рынка (31 декабря 2023 года: 11 681 млн рублей).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, произошёл перевод финансовых инструментов из Уровня 2 в Уровень 1 в сумме 15 243 млн рублей в связи с организацией активного рынка обращения по идентичным (аналогичным) финансовым инструментам (31 декабря 2023 года: 6 243 млн рублей).

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Кредиты физическим лицам	Кредиты корпоративным клиентам	
	2024	2024	2023
СС на 1 января	-	4 700	4 821
Выплаты по кредитам	(976)	-	(35)
Процентные доходы	375	306	237
Изменение СС	22	(70)	100
Прекращение признания в связи с существенной модификацией	-	(845)	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	1 352	-	-
Приобретение дочерних компаний	13 055	-	-
Валютные и прочие движения	-	(478)	(423)
СС на 31 декабря	13 828	3 613	4 700

29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости ценных бумаг, справедливая стоимость которых отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

в миллионах российских рублей	Ценные бумаги	
	2024	2023
СС на 1 января	21 086	57 775
Переоценка СС в ОПУ	(2 062)	(428)
Процентные доходы, отраженные в прибылях и убытках	2 553	1 615
Полученный купонный доход	(2 142)	(1 459)
Курсовая разница	637	1 588
Переоценка, отраженная в ПСД	(308)	150
Приобретения	10 825	1 948
Переводы в 3 Уровень	1 709	2 613
Переводы из 3 Уровня	(455)	(25 128)
Продажи	(2 077)	(17 588)
СС на 31 декабря	29 766	21 086

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Вид инструмента	СС	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по ССЧПУ	3 613	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом кредитного риска	евро: 9,7%
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССЧПУ	13 828	Рыночный метод	Ставка маржи по продажам	рубли: 2,27%
Ценные бумаги	18 297	Дисконтированные потоки денежных средств	Кредитный спред	3,26 - 5,57

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Вид инструмента	СС	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССЧПУ	4 700	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом кредитного риска	рубли: 19,5% евро: 10,6%
Ценные бумаги	17 813	Дисконтированные потоки денежных средств	Кредитный спред	0,19 - 9,82

При изменении ставок дисконтирования или маржи на плюс/минус один процент справедливая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ была бы 17 318 млн рублей и 17 747 млн рублей соответственно по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 4 600 млн рублей – 4 799 млн рублей).

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент СС ценных бумаг была бы 18 160 млн рублей и 18 537 млн рублей соответственно по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 17 447 млн рублей – 18 179 млн рублей).

30 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию основывается на прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение, и определяется следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Прибыль за год	20 887	59 778
Проценты по бессрочным выпущенным долговым ценным бумагам за вычетом налогов	(4 854)	(3 687)
Выкуп бессрочных облигаций за вычетом налогов	-	270
Итого прибыль за год	16 033	56 361
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	33 429 709 846	33 429 709 852
Базовая и разведенная прибыль на акцию (рублей на акцию)	0,48	1,69

31 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2025 года Группа выплатила 3-й купон в размере 178,3 млн рублей или 1 938,02 рублей на одну облигацию по бессрочным субординированным облигациям МКБ 30-2021. Выпуск был размещен 17 и 18 июня 2024 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 92 млн долларов США.

В январе 2025 года Группа выплатила 13-й купон в размере 373,95 миллиона рублей или 74,79 рубля за одну облигацию по внутренним бессрочным субординированным облигациям серии 15. Выпуск был размещен 24 июля 2018 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 5 млрд рублей.

В январе 2025 года Группа выплатила купон по бессрочным субординированным еврооблигациям, выпущенным в сентябре 2021 года, номинированным в долларах США, со ставкой купона 7,625% годовых. Номинальная стоимость выпуска составляет 350 млн (по непогашенному номиналу 216 млн) долларов США. Купон был выплачен в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа в пользу держателей еврооблигаций, права на которые учитываются в НКО АО НРД и других российских депозитариях в соответствии с законодательством РФ.

В январе 2025 года Группа выплатила 1-й купон в размере 684,6 млн рублей или 3 256,42 рублей на одну облигацию по облигациям МКБ 30-2026-01. Выпуск был размещен 24 и 25 апреля 2024 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 210,2 млн евро.

В январе 2025 года Группа выплатила купон по старшим пятилетним еврооблигациям, выпущенным в январе 2021 года, номинированным в евро, со ставкой купона 3,1% годовых. Номинальная стоимость выпуска составляет 600 млн (по непогашенному номиналу 311 млн) евро. Купон был выплачен в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа в пользу держателей еврооблигаций, права на которые учитываются в НКО АО НРД и других российских депозитариях в соответствии с законодательством РФ.

В январе 2025 года Группа выплатила 2-ой купон в размере 368,6 млн рублей, или 2 302,2 рублей, и погасила выпуск облигаций серии 30-2025-02 (RU000A1086M4). Номинальная стоимость выпуска составила 160,1 млн долларов США или 15 686,9 млн рублей.

В январе 2025 года Группа выплатила 7-й купон в размере 839,6 млн рублей или 41,98 рубля за одну облигацию по биржевым облигациям серии 001P-04. Выпуск был размещен 5 августа 2021 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 20 млрд рублей.

В феврале 2025 года Группа выплатила купон и погасила старшие пятилетние еврооблигации (XS2099763075), выпущенные в январе 2020 года, номинированные в долларах США, со ставкой купона 4,7% годовых. Выплата была произведена в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа в пользу держателей еврооблигаций, права на которые учитываются в НКО АО НРД и других российских депозитариях в соответствии с законодательством РФ.

В феврале 2025 года Группа выплатила 3-й купон в размере 299,5 млн рублей или 2 182,88 рублей на одну облигацию по бессрочным субординированным облигациям МКБ 30-2017. Выпуск был размещен 19 и 20 июня 2024 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 137 млн долларов США.

31 События, произошедшие после отчетной даты (продолжение)

В феврале 2025 года Группа выплатила купон по бессрчным субординированным еврооблигациям, выпущенным в мае 2017 года, номинированным в долларах США. В ноябре 2022 года ставка купона для последующих купонных периодов была установлена на уровне 8,974% годовых. Номинальная стоимость выпуска составляет 700 млн (по непогашенному номиналу 231 млн) долларов США. Купон был выплачен в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа в пользу держателей еврооблигаций, права на которые учитываются в НКО АО НРД и других российских депозитариях в соответствии с законодательством РФ.

В январе 2025 года Группа выплатила 10-й купон в размере 59,7 млн рублей или 59,7 рублей на одну облигацию по облигациям РГ Лизинг 1Р3. Выпуск был размещен 28 июля 2022 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 1 млрд рублей.

В марте 2025 года Группа выплатила 3-й купон в размере 261,8 млн рублей или 1 635,16 рублей на одну облигацию по облигациям МКБ ЗО-2026-02. Выпуск был размещен 18 марта 2024 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 160,1 млн долларов США

В марте 2025 года Группа выплатила купон по старшим пятилетним еврооблигациям, выпущенным в сентябре 2021 года, номинированным в долларах США, со ставкой купона 3,875% годовых. Номинальная стоимость выпуска составляет 500 млн (по непогашенному номиналу 285 млн) долларов США. Купон был выплачен в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа в пользу держателей еврооблигаций, права на которые учитываются в НКО АО НРД и других российских депозитариях в соответствии с законодательством РФ.

В апреле 2025 года Группа выплатила 4-й купон в размере 147,9 млн рублей или 1 608,34 рублей на одну облигацию по бессрчным субординированным облигациям МКБ ЗО-2021. Выпуск был размещен 17 и 18 июня 2024 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 92 млн долларов США.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и раскрытая с учетом требований Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года, и аудиторское заключение независимых аудиторов по состоянию на 1 января 2025 года и за 2024 год с приложениями:

1. Аудиторское заключение независимых аудиторов о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и раскрытой с учетом требований Решения Совета директоров Банка России
2. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2024 год;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2025 года;
 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2025 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2025 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2025 года;

ПАО «Московский Кредитный Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и раскрытая с учетом требований Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года, и аудиторское заключение независимых аудиторов

по состоянию на 1 января 2025 года и за 2024 год

Аудиторское заключение независимых аудиторов о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и раскрытой с учетом требований Решения Совета директоров Банка России

**Акционерам и Наблюдательному Совету «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)**

Мнение

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк»), состоящая из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2024 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2025 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2025 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2025 года, подготовлена в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и раскрыта с учетом требований решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году (далее – «Решение Совета директоров Банка России»).

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и раскрытая с учетом требований Решения Совета директоров Банка России, соответствует во всех существенных аспектах проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и раскрытая с учетом требований Решения Совета директоров Банка России

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями

и раскрытая с учетом требований Решения Совета директоров Банка России, не содержит всех раскрытий, сведений, а также отдельных показателей, требуемых Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Вследствие этого чтение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и раскрытой с учетом требований Решения Совета директоров Банка России, и нашего заключения об этой отчетности не заменяет чтения проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, и нашего заключения об этой отчетности.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение об этой отчетности

В нашем заключении, датированном 29 апреля 2025 года, мы выразили немодифицированное мнение о проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Наше заключение также включало описание ключевых вопросов аудита и раздел «Прочие сведения в отношении сравнительных показателей», в котором указано, что:

- аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 января 2024 года и за 2023 год, за исключением корректировок к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 27 марта 2024 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности;
- в рамках проводимого нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2025 года и за 2024 год мы провели аудиторскую проверку указанных корректировок, которые были применены для пересчета сравнительных показателей по состоянию на 1 января 2024 года и за 2023 год и касались отчета о движении денежных средств (публикуемая форма). Мы не были привлечены к проведению аудита, обзорной проверки или выполнению каких-либо процедур в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 января 2024 года и за 2023 год, за исключением процедур в отношении указанных корректировок. Соответственно, мы не выражали мнения или какой-либо иной формы уверенности в отношении той годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом. Однако, по нашему мнению, такие корректировки являлись надлежащими и были применены должным образом.

Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, подготовленную в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и раскрытую с учетом требований Решения Совета директоров Банка России

Руководство несет ответственность за подготовку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и ее раскрытие с учетом требований Решения Совета директоров Банка России.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и раскрытая с учетом требований Решения Совета директоров Банка России, во всех существенных аспектах проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, на основе наших процедур, проведенных в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:




Татарина Екатерина Вячеславовна

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906100653, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 318/25 от 9 января 2025 года

АО «Кэпт»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

Москва, Россия

29 апреля 2025 года

Код территории и по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565	09318941	1978

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2024 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

107045, Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	19 851 170	16 228 958
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	203 302 203	151 994 408
2.1	обязательные резервы	X	18 383 139	9 744 617
3	Средства в кредитных организациях	X	19 724 485	52 054 940
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	91 138 118	159 344 764
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	3 902 758 949	3 536 668 417
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	433 480 688	462 115 409
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	307 106 859	318 941 945
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	24 519	2 416 777
10	Отложенный налоговый актив	X	43 115 965	14 929 828
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	20 433 260	16 812 845
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	271 945	476 705
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	5 104 261 874	4 761 062 164
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	71 129 616	881 023
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	4 290 885 407	3 996 874 004
16.1	средства кредитных организаций	X	1 163 951 617	1 194 205 572
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	3 126 933 790	2 802 668 432
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	1 023 148 514	775 601 106
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	119 083 551	201 837 286
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X

18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	78 459 999	30 688 381
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	78 459 999	30 688 381
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	X	157 997 581	180 863 999
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	2 137 840	0
21	Отложенные налоговые обязательства	X	31 540 399	23 905 068
22	Прочие обязательства	X	X	X
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
24	Всего обязательств	X	4 785 683 374	4 463 778 423
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
25	Средства акционеров (участников)	X	33 429 710	33 429 710
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
27	Эмиссионный доход	X	77 289 963	77 289 963
28	Резервный фонд	X	4 313 214	4 313 214
29	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	-30 460 521	-5 976 195
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	1 064 099	793 911
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов	X	23 492 037	5 000 000
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	192 954	330 063
37	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	209 257 044	182 103 076
38	Всего источников собственных средств	X	318 578 500	297 283 741
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
39	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	3 439 053 105	3 272 225 432
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	531 803 430	403 708 387
41	Условные обязательства некредитного характера	X	7 161 575	3 080 431

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Коржов Максим Андреевич

Сасс Светлана Владимировна

"25" апреля 2025 г.

*Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2024 год подготовлен в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями с учетом требований Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году.

Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286565	09318941	1978

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2024 год

Полное фирменное наименование кредитной организации

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

107045, Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД
0409807
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	648 727 370	419 652 993
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	49 168 119	33 479 101
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	473 363 471	317 983 952
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	126 195 780	68 189 940
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	547 090 772	308 120 464
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	195 392 307	111 378 132
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	347 695 668	194 213 182
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	4 002 797	2 529 150
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	101 636 598	111 532 529
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-43 543 928	-42 593 246
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-4 767 291	-3 569 318
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	58 092 670	68 939 283
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-20 163 055	-3 183 388
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	-4 145 180	-7 986 939
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	1 156 045	4 039 565
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	285 929	288 329
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	34 772 588	29 485 567
15	Комиссионные расходы	X	8 152 385	4 883 210
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	136 560	1 317 198

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	246 282	-692 327
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-7 597 694	-3 846 649
19	Прочие операционные доходы	X	5 003 236	14 880 128
20	Чистые доходы (расходы)	X	79 014 613	102 651 737
21	Операционные расходы	X	58 270 973	48 336 711
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	20 743 640	54 315 026
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	-6 389 040	13 488 154
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	27 068 931	40 802 915
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	63 749	23 957
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	27 132 680	40 826 872

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	27 132 680	40 826 872
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	337 735	202 501
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	337 735	202 501
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	134 053	41 825
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	203 682	160 676
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-25 897 135	28 919 916
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-1 479 315	2 378 383
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-24 417 820	26 541 533
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	-24 214 138	26 702 209
10	Финансовый результат за отчетный период	X	2 918 542	67 529 081

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Коржов Максим Андреевич

Сасс Светлана Владимировна

"25" апреля 2025 г.

*Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год подготовлен в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями с учетом требований Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286565	09318941	1978

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на "1" января 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

107045, Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X	110 719 673	110 719 673	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	110 719 673	110 719 673	X
1.2	привилегированными акциями	X	0	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	150 141 903	147 857 784	X
2.1	прошлых лет	X	150 141 903	95 728 685	X
2.2	отчетного года	X	0	52 129 099	X
3	Резервный фонд	X	4 313 214	4 313 214	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X	265 174 790	262 890 671	X

Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X	0	0	X
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	0	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	4 280 331	3 384 530	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	19 638 339	0	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X	0	0	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X	0	0	X
13	Доход от сделок секьюритизации	X	не применимо	не применимо	X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	не применимо	не применимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X	не применимо	не применимо	X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X	0	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)	X	23 918 670	3 384 531	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	X	241 256 120	259 506 140	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	61 260 700	54 625 702	X
31	классифицируемые как капитал	X	0	0	X
32	классифицируемые как обязательства	X	61 260 700	54 625 702	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X	61 260 700	54 625 702	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X

40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X	0	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X	0	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	X	61 260 700	54 625 702	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X	302 516 820	314 131 842	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	73 577 604	71 998 258	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X	0	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	73 577 604	71 998 258	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0	0	X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X	0	0	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	0	0	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	0	0	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	0	X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0	0	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	0	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 52-56)	X	0	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	X	73 577 604	71 998 258	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X	376 094 424	386 130 100	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	3 435 599 303	3 138 704 185	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	3 444 493 731	3 138 704 185	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	3 469 756 378	3 139 485 064	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	X	7.022	8.268	X

62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	X	8.783	10.008	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	X	10.839	12.299	X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X	не применимо	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X	не применимо	не применимо	X
66	антициклическая надбавка	X	не применимо	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость	X	не применимо	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	X	4.5	4.5	X
70	Норматив достаточности основного капитала	X	6	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X	8	8	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X	не применимо	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	не применимо	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X	не применимо	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X	не применимо	не применимо	X

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature in blue ink)

Коржов Максим Андреевич

Сасс Светлана Владимировна

"25" апреля 2025 г.

*Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2025 года подготовлен в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями с учетом требований Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286565	09318941	1978

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на "1" января 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации 107045, Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409810

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Изменения по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Данные на начало предыдущего	X	33 429 710	X	77 289 963	-32 566 918	633 235	0	X	4 313 214	0	49 190	0	990 678	141 869 630	226 008 702

2	Влияние изменений положений учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	5 000 000	0	0	5 000 000
3	Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	33 429 710	X	77 289 963	-32 566 918	633 235	0	X	4 313 214	0	49 190	5 000 000	990 678	141 869 630	231 008 702
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X	0	X	0	26 590 723	0	0	X	0	0	-49 190	0	-660 615	40 233 446	66 114 364
5.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	40 233 446	40 233 446
5.2	прочий совокупный доход	X	0	X	0	26 590 723	0	0	X	0	0	-49 190	0	-660 615	0	25 880 918
6	Эмиссия акций:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0	X	0	0	160 676	0	X	0	0	0	0	0	0	160 676
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующ	X	33 429 710	X	77 289 963	-5 976 195	793 911	0	X	4 313 214	0	0	5 000 000	330 063	182 103 076	297 283 741

	ий отчетный период прошлого года																
13	Данные на начало отчетного года	X	33 429 710	X	77 289 963	-5 976 195	793 911	0	X	4 313 214	0	0	5 000 000	330 063	182 103 076	297 283 741	
14	Влияние изменений положений учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0	
15	Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0	
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	33 429 710	X	77 289 963	-5 976 195	793 911	0	X	4 313 214	0	0	5 000 000	330 063	182 103 076	297 283 741	
17	Совокупный доход за отчетный период:	X	0	X	0	-24 484 326	270 188	0	X	0	0	0	0	-137 109	27 132 680	2 781 433	
17.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	27 132 680	27 132 680	
17.2	прочий совокупный доход	X	0	X	0	-24 484 326	270 188	0	X	0	0	0	0	-137 109	0	-24 351 247	
18	Эмиссия акций:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0	
18.1	номинальная стоимость	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0	
18.2	эмиссионный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0	
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
19.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
19.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0	
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0	
21.1	по обыкновенным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0	
21.2	по привилегированным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0	
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
23	Прочие движения	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	18 492 037	0	21 288	18 513 325	

24	Данные за отчетный период	X	33 429 710	X	77 289 963	-30 460 521	1 064 099	0	X	4 313 214	0	0	23 492 037	192 954	209 257 044	318 578 500
----	---------------------------	---	------------	---	------------	-------------	-----------	---	---	-----------	---	---	------------	---------	-------------	-------------

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Коржов Максим Андреевич

Сасс Светлана Владимировна

25^й апреля 2025 г.

*Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2025 года подготовлен в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями с учетом требований Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году.

Форма
Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565	09318941	1978

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)
на "1" января 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

107045, Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты

1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	X	241 256 120	255 009 772	259 564 261	261 602 741	259 506 140
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
2	Основной капитал	X	302 516 820	311 308 859	312 009 744	317 710 049	314 131 842
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	376 094 424	377 439 590	383 080 339	402 028 986	386 130 100
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	3 469 756 378	3 491 519 565	3 265 905 564	3 198 557 744	3 139 485 064
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процентов							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	X	7.022	7.416	7.95	8.181	8.268
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	X	8.783	8.983	9.556	9.935	10.008
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	X	10.839	10.81	11.73	12.569	12.299
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процентов							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	X					
9	Антициклическая надбавка	X					
10	Надбавка за системную значимость	X					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X					
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X					
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							

13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	X
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов	X	X	X	X	X	X	X
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процентов	X	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	X
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	X
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процентов	X	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	X
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	X
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процентов	X	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процентов								
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	X	129.809	97.771	92.139	107.267	112.799	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X	72.638	67.1	81.399	96.686	98.92	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X	48.177	48.438	41.455	40.313	40.178	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	X						
			максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			X	X	X	X	X	X
			X	X	X	X	X	X
			X	X	X	X	X	X
			X	X	X	X	X	X
			X	X	X	X	X	X
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	X	X	X	X	X	X	X

26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	X	X			X			X			X			X		
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	X															
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	X															
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	X															
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	X															
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	X															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	X															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16	X															
35	Норматив предоставления расчетных небанковских кредитных организаций от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1	X															
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	X															

37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	X					
----	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---	--	--	--	--	--

Председатель Правления



Handwritten signature in blue ink

Коржов Максим Андреевич

Главный бухгалтер

Handwritten signature in blue ink

Сасс Светлана Владимировна

"25" апреля 2025 г.

Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2025 года подготовлены в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями с учетом требований Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году.