

Документ, содержащий измененную (скорректированную) информацию, опубликованную в отчете эмитента за 12 мес. 2023 г.

Настоящий документ публикуется в порядке изменения (корректировки) информации, содержащейся в ранее опубликованном документе (отчете эмитента за 12 месяцев 2023 года).

Ссылка на ранее опубликованный текст документа (отчета эмитента за 12 месяцев 2023 года), информация в котором изменяется (корректируется):

<https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=202&type=5>

Краткое описание внесенных изменений и причин (обстоятельств), послуживших основанием их внесения:

- 1) Дополнение излишне закрытой на основании Постановления Правительства РФ от 04 июля 2023 г. № 1102¹, Постановления Правительства РФ от 28.09.2023 № 1587² раскрываемой информации по п. 1.1. Отчета эмитента за 12 месяцев 2023 года.
- 2) Дополнение излишне закрытой на основании Постановления Правительства РФ от 04 июля 2023 г. № 1102, Постановления Правительства РФ от 28.09.2023 № 1587 раскрываемой информации по п. 1.3. Отчета эмитента за 12 месяцев 2023 года.
- 3) Дополнение излишне закрытой на основании Постановления Правительства РФ от 04 июля 2023 г. № 1102, Постановления Правительства РФ от 28.09.2023 № 1587 раскрываемой информации по п. 1.4.5. Отчета эмитента за 12 месяцев 2023 года.
- 4) Дополнение излишне закрытой на основании Постановления Правительства РФ от 04 июля 2023 г. № 1102, Постановления Правительства РФ от 28.09.2023 № 1587 раскрываемой информации по п. 1.7.2. Отчета эмитента за 12 месяцев 2023 года.
- 5) Дополнение излишне закрытой на основании Постановления Правительства РФ от 04 июля 2023 г. № 1102, Постановления Правительства РФ от 28.09.2023 № 1587 раскрываемой информации по п. 1.9. Отчета эмитента за 12 месяцев 2023 года.
- 6) Дополнение излишне закрытой на основании Постановления Правительства РФ от 04 июля 2023 г. № 1102, Постановления Правительства РФ от 28.09.2023 № 1587 раскрываемой информации по п. 2.2. Отчета эмитента за 12 месяцев 2023 года.

Полный текст дополнительной информации, подлежащей раскрытию:

1.1. Общие сведения об Эмитенте и его деятельности

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

¹ Постановление Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»

² Постановление Правительства РФ от 28.09.2023 №1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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 правопреемником³ 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).

По состоянию на 31.12.2023 г. Банк входит в 10 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории России, где открыто 93 отделения, установлено 844 банкомата и 905 терминалов по приему платежей.

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

³ 07.03.2024 в Единый государственный реестр юридических лиц внесены сведения о завершении реорганизации Банка в форме присоединения к нему Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН».

Общее количество организаций, составляющих Группу – 7.

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.

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы – Корпоративные операции, Розничные операции, Инвестиционный бизнес, Казначейство. 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. Краткое описание операций каждого из отчетных сегментов приведено в пункте 1.3. настоящего Отчета.

Результаты деятельности сегмента, основанные на консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль.

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

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ «О защите конкуренции», в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале Эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал Эмитента) в связи с осуществлением Эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены указанные ограничения:

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Эмитента устанавливаются статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Приказом Банка России от 23.04.1997 № 02-195 «О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов».

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

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

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

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

3) осуществленные до 1 января 2007 года в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;

4) осуществленные в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, приватизация которых осуществлялась после 22 августа 2012 года;

5) составляющие 51 и более процентов акций (долей) уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, осуществленные после 1 января 2007 года при условии нахождения указанных акций (долей) в собственности инвестора в течение 12 и более лет, если Банк России по истечении указанного срока не принял решение о продолжении включения указанных инвестиций в расчет и не опубликовал это решение. Порядок принятия Банком России указанного решения и его опубликования устанавливается Банком России.

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

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

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

- отказывает в регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций;

- налагает запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов, если результатом указанных действий является превышение квоты.

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

Вышеуказанные меры не применяются в отношении иностранных инвестиций, указанных в пунктах 1 и 2 части второй статьи 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Меры, предусмотренные пунктом 2 части шестой статьи 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», не применяются в отношении иностранных инвестиций, направляемых в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, определяемых в соответствии с нормативными актами Банка России на основе международных договоров Российской Федерации.

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

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

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

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Эмитента:

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

предварительного согласия или последующего согласия, в соответствии с Инструкцией Банка России от 25.12.2017 № 185-И «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации». Эти требования распространяются также на случаи приобретения более 1% акций Банка, более 10 % акций Банка группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;

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

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

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

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

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

Иная информация отсутствует.

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Эмитента.

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

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

Группа имеет четыре отчетных сегмента – корпоративные операции, розничные операции, инвестиционный бизнес и казначейство, описание которых представлено, выше в Разделе 1.1. настоящего Отчета, и которые 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 и 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, 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.

В 2023 году Банком проводилась реорганизация, направленная на присоединение дочерней компании Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН» (акционерное общество)⁴, соответствующее направление бизнеса будет являться частью сегмента «Корпоративные операции».

Основные показатели в разрезе сегмента

| | 31.12.2023 млн. руб. | 31.12.2022 млн. руб. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | [...] |
| Корпоративные операции <i>Доля от общих активов, %</i> | 2 265 351 48% | [...] [...] |
| Инвестиционный бизнес <i>Доля от общих активов, %</i> | 1 429 105 31% | [...] [...] |
| Казначейство <i>Доля от общих активов, %</i> | 739 979 16% | [...] [...] |
| Розничные операции <i>Доля от общих активов, %</i> | 232 583 5% | [...] [...] |
| Всего активов | 4 667 018 | [...] |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Корпоративные операции <i>Доля от общих обязательств, %</i> | 1 832 048 42% | [...] [...] |
| Инвестиционный бизнес <i>Доля от общих обязательств, %</i> | 1 551 464 36% | [...] [...] |
| Розничные операции <i>Доля от общих обязательств, %</i> | 790 332 18% | [...] [...] |
| Казначейство <i>Доля от общих обязательств, %</i> | 145 242 4% | [...] [...] |
| Всего обязательств | 4 319 086 | [...] |

| | 31.12.2023 млн. руб. | 31.12.2022 млн. руб. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Финансовый результат сегмента | | |
| Корпоративные операции <i>Доля от общей прибыли до налогообложения, %</i> | 36 754 50% | [...] [...] |
| Инвестиционный бизнес <i>Доля от общей прибыли до налогообложения, %</i> | 19 061 26% | [...] [...] |
| Розничные операции <i>Доля от общей прибыли до налогообложения, %</i> | (2 666) -4% | [...] [...] |
| Казначейство <i>Доля от общей прибыли до налогообложения, %</i> | 20 122 28% | [...] [...] |
| Прибыль/ (убыток) до налогообложения | 73 271 | [...] |

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

Доля инвестиционного бизнеса в общих активах Группы за 2023 год составляет 31%, по сравнению с 2022 годом снизилась на [...]. Большая часть активов данного направления бизнеса представлена сделками РЕПО и портфелем приобретенных ценных бумаг.

Доля кредитов корпоративному бизнесу в общих активах Группы на 31.12.2023 года составляет 46,1%, увеличилась на [...] по сравнению с аналогичным периодом 2022 года.

Текущая целевая ориентация Банка в отношении сегментов рынка банковских и иных финансовых услуг предполагает преобладающую долю корпоративного бизнеса в активах Банка. В целях повышения прибыльности банковского бизнеса эмитент постоянно улучшает свой профиль рисков и качество портфеля активов. Реализуя свою стратегию качественного роста, Банк уделяет особое внимание управлению рисками, технологиям и ESG.

⁴ 07.03.2024 была завершена реорганизация в форме присоединения Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН» к Банку.

Доля кредитов розничному бизнесу в общих активах Группы по состоянию на 31.12.2023 года составляет 4,3 %, по сравнению с 2022 г. практически не изменилась, увеличившись на [...].

Доля корпоративного сегмента в общей сумме обязательств на 31.12.2023 года составляет 42%, снизившись за 2023 год на 5 п.п. на фоне роста объема привлеченных средств на [...] по сравнению с данными на конец 2022 г. Доля инвестиционного бизнеса в общей сумме обязательств на 31.12.2023 года составляет 36%, а объем привлечения вырос на [...] по сравнению с 2022 г.

Доля розничного бизнеса в общей сумме обязательств на 31.12.2023 года составляет 18%, увеличение объема привлечения средств розничных клиентов по сравнению с 2022 г. составило около [...].

Основным направлением деятельности Эмитента, приносящим доход, является корпоративный бизнес. Прибыль по данному сегменту за первое полугодие 2023 года составляет 50% от общей прибыли до налогообложения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

санкций включает заморозку активов, запрет на инвестиции, сделки с ценными бумагами или инструментами денежного рынка, запрет на клиринг и предоставление финансирования).

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

Ниже представлены основные макроэкономические тренды за 2023 год.

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

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

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

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

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

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

1.4.5. 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 2023 год достигли 92,1 млрд руб. (рост по сравнению с 2022 годом на [...]) за счет увеличения доходности и объема активных операций на фоне роста ключевой ставки и кредитного портфеля, а также стабилизации кредитного качества активов.

Чистая процентная маржа (NIM)

Чистая процентная маржа (NIM) за 2023 год составила 2,8% и по сравнению с 2022 годом увеличилась на [...], прежде всего за счет увеличения доходности портфеля кредитов, выданных корпоративным клиентам.

Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы за 2023 год показали увеличение на [...] по сравнению с 2022 годом и составили 16,5 млрд рублей, указанный рост произошел в первую очередь за счет увеличения объема полученных комиссий за выдачу банковских гарантий и открытие аккредитивов.

Операционные доходы

Операционные доходы за 2023 год составили 113,5 млрд рублей, увеличившись в [...] раза по сравнению с данными 2022 года.

Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR)

Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR) в 2023 году составил 28,6%.

Чистая прибыль (убыток) за период

В 2023 году прибыль Банка составила 59,8 млрд рублей.

Собственные средства (всего капитал)

Собственные средства (капитал) Банка на 31.12.2023 года увеличились на [...] и составили 415,5 млрд рублей. Увеличение связано прежде всего с ростом чистой прибыли в 2023 году до 59,8 млрд рублей по сравнению с прибылью за 2022 года в размере [...].

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) существенно увеличилась по сравнению с 2022 год и составила 23,4%.

Доля неработающих кредитов (NPL)

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле существенно снизилась по сравнению с 2022 годом и составила 1,1%.

Стоимость риска (COR)

Стоимость риска (COR) за 2023 год составляет 1,0%, что на [...] п.п. ниже данного показателя за 2022 год.

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)».

1.7.2. 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 01.01.2024 составил 999,9 млрд рублей, справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение составила 1 070,5 млрд рублей. Преимущественно средства, привлеченные по сделкам РЕПО отражены в статье «Счета и депозиты кредитных организаций».

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

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

- процентный риск инструмента
- валютный риск инструмента
- фондовый риск
- товарный риск

Риск потери ликвидности

- риск физической ликвидности
- риск нормативной ликвидности
- риск структурной ликвидности
- риск несоответствия 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
- риск концентрации в обеспечении
- зависимость от отдельных источников ликвидности

Процентный риск по банковскому портфелю

- риск разрывов в срочной структуре
- базисный риск
- опционный риск

Валютный риск баланса

Операционный риск

- модельный риск
- риск ошибок в управлении проектами
- риск ошибок в управленческих процессах
- риск платежной системы
- 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

Регуляторный (комплаенс-риск)

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.

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

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

Наблюдательный Совет

Решением годового Общего собрания акционеров ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (протокол заседания от 29.09.2022 № 03) утверждено Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного Совета ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Вознаграждение за выполнение обязанностей членов Наблюдательного Совета Банка выплачивается:

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

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

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

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

Правление

Система оплаты труда членов исполнительных органов Банка разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством, регулирующим трудовые отношения, налогообложение, общей стратегией Банка в отношении управления персоналом, а также с учетом предложений и/или рекомендаций соответствующих подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля и функции управления рисками, и утверждается Наблюдательным Советом Банка.

В Банке действуют единые принципы построения системы вознаграждений, обеспечивающие создание эффективных стимулов для управления рисками и обеспечения положительной динамики финансовых показателей, а также определяющие требуемый уровень качества выполняемых работ:

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

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

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

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

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

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

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

- Соблюдение установленных Наблюдательным Советом и иными органами управления Банка лимитов по агрегированной оценке рисков (капиталу на их покрытие) с использованием внутренних методик кредитной организации, в том числе в рамках реализации процедур ВПОДК.

- Доходность вложений в акции Банка за отчетный год.

- Объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или работником.

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

- Независимые оценки финансовой устойчивости Банка.

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

- Нарушения, выявленные в результате внутренних и внешних проверок.

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

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

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

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

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

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

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

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

К отсроченной части нефиксированного вознаграждения применяются следующие виды корректировок:

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

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

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

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

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

- выполнение работ или организация мероприятий, имеющих особую значимость для Банка;
- достижение значительных положительных результатов при выполнении работ, мероприятий по защите интересов Банка;
- организация работ, в результате которых были достигнуты высокие результаты по увеличению эффективности и финансовой устойчивости Банка;
- работы, которые привели к достижению сверхплановой прибыли.

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

Наблюдательный Совет

| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
|---|---|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 31 декабря 2023 года (отчетный период) | Вознаграждение | - |
| | Компенсация расходов | - |

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

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

Годовым Общим собранием акционеров ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (протокол заседания от 23.06.2023 № 02) было принято решение: не выплачивать вознаграждение членам Наблюдательного Совета Банка в период с даты их избрания до следующего годового Общего собрания акционеров в 2024 году в связи с исполнением ими функций членов Наблюдательного Совета Банка.

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».

Решением годового Общего собрания акционеров ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (протокол заседания от 29.09.2022 № 03) было принято решение:

Одобрить выплату вознаграждений членам Наблюдательного Совета Банка в период с даты их избрания до следующего годового Общего собрания акционеров в 2023 году в связи с исполнением ими функций членов Наблюдательного Совета Банка в общем размере не более 1 542 860 (Одного миллиона пятисот сорока двух тысяч восьмисот шестидесяти) долларов США (до уплаты налога на доходы физических лиц) в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного Совета ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Одобрить выплату страховой компании страховой премии в размере, не превышающем 60 267 520 (Шестьдесят миллионов двести шестьдесят семь тысяч пятьсот двадцать) 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 2023 года (отчетный период) | Заработная плата, премии | 785 804 269 |

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.

Председатель Правления

[...]⁵

«15» июля 2024 года

⁵ [...] - Информация о лице, входящем в состав органов управления Эмитента не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (далее – Постановление Правительства Российской Федерации № 1102) (пункт 1 Перечня к Приложению) и абзацем 2 пункта 1 Постановление Правительства РФ от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Постановление Правительства Российской Федерации № 1587) (пункт 2 Перечня к Приложению).