

Утвержден решением

**Совета директоров
ПАО «МТС-Банк»**

(орган управления эмитента, утвердивший
проспект ценных бумаг)

принятым «04» июня 2025 г.
протокол от «04» июня 2025 г.
№ 679

Банк России

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

**Акции обыкновенные,
номинальная стоимость одной акции – 500 (пятьсот) рублей,
количество – 6 925 812 (шесть миллионов девятьсот двадцать пять тысяч восемьсот
двенадцать) штук,
размещаемые по открытой подписке**

**Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию
в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах**

**БАНК РОССИИ НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ,
СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ
ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ
СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К ЦЕННЫМ БУМАГАМ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОН
СОСТАВЛЕН**

Председатель Правления ПАО «МТС-Банк»

(наименование должности единоличного
исполнительного органа или уполномоченного им лица,
название, дата и номер документа, на основании
которого указанному лицу предоставлено право
подписывать проспект ценных бумаг от имени эмитента)

Э.А. Иссопов

ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1. Введение (резюме Проспекта ценных бумаг).....	6
1.1 Общие положения.....	6
1.2 Сведения об эмитенте и его деятельности	7
1.3 Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта	10
1.4 Основные условия размещения ценных бумаг	11
1.5 Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг	13
1.6 Цели регистрации проспекта ценных бумаг	14
1.7 Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента.....	14
1.8 Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг.....	16
РАЗДЕЛ 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	16
2.1 Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	16
2.2 Основные финансовые показатели	18
2.3 Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение	23
2.4 Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение	24
2.5 Сведения об обязательствах эмитента.....	24
2.5.1 Сведения об основных кредиторах эмитента	24
2.5.2 Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	25
2.5.3 Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента.....	27
2.6 Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли.....	27
2.7 Сведения о перспективах развития эмитента.....	38
2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг.....	39
2.8.1. Отраслевые риски.....	43
2.8.2. Страновые и региональные риски.....	44
2.8.3. Финансовые риски.....	46
2.8.4. Правовые риски	50
2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	52
2.8.6. Стратегический риск	53
2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента.....	54
2.8.8. Риски кредитных организаций	54
2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента	62
2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента	62
РАЗДЕЛ 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента.....	63
3.1 Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	63
3.2 Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	64
3.3 Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	67
3.4 Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	76
3.5 Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	77
РАЗДЕЛ 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента	77
4.1 Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента.....	77

4.2	Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента	78
4.3	Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	78
РАЗДЕЛ 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах.....		78
5.1	Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение .	78
5.2	Сведения о рейтингах эмитента	78
5.3	Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами.....	84
5.4	Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	84
5.5	Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	86
5.6	Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций.....	86
5.6.1	Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	86
5.6.2	Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными:	86
5.7	Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций..	87
5.8	Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента.....	87
5.9	Информация об аудиторе эмитента	87
5.10	Иная информация об эмитенте	89
РАЗДЕЛ 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность		89
6.1	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность).....	89
6.2	Бухгалтерская (финансовая) отчетность	91
РАЗДЕЛ 7. Сведения о ценных бумагах		92
7.1	Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг	92
7.2	Указание на способ учета прав.....	92
7.3	Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска.....	92
7.4	Права владельца каждой ценной бумаги выпуска.....	92
7.4.1	Права владельца обыкновенных акций	92
7.4.2	Права владельца привилегированных акций	93
7.4.3	Права владельца облигаций.....	93
7.4.4	Права владельца опционов эмитента.....	93
7.4.5	Права владельца российских депозитарных расписок.....	93
7.4.6	Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг	93
7.4.7	Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов	93
7.5	Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	93
7.6	Сведения о приобретении облигаций	93
7.7	Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций	93
7.8	Сведения о представителе владельцев облигаций.....	93
7.9	Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках	93
7.10	Иные сведения.....	93
РАЗДЕЛ 8. Условия размещения ценных бумаг		93
8.1	Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг	93
8.2	Срок размещения ценных бумаг	93
8.3	Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении	95
8.3.1	Способ размещения ценных бумаг	95
8.3.2	Порядок размещения ценных бумаг	95
8.3.3	Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг	123
8.3.4	Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	124

8.3.5 Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг	130
8.4 Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	133
8.5 Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	134
8.6 Иные сведения.....	134
РАЗДЕЛ 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения.....	134
Приложение № 1.....	133
Приложение № 2.....	135
Приложение № 3.....	137
Приложение № 4.....	139
Приложение № 5.....	141
Приложение № 6.....	143
Приложение № 7.....	145

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

Акции	Обыкновенные акции Банка, в отношении которых составлен Проспект.
Биржа, ПАО Московская Биржа	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».
Группа, Группа Банка, Группа МТС	Группа организаций, в которой Банк является головной организацией и которая в соответствии с МСФО определяется как группа.
Закон № 39-ФЗ	Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
Закон № 208-ФЗ	Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
Положение о раскрытии информации	Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».
Проспект, Проспект ценных бумаг	Настоящий проспект ценных бумаг, составленный в отношении обыкновенных акций Банка.
НРД	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».
Банк, ПАО «МТС- Банк», Общество, МТС-Банк, Эмитент	Публичное акционерное общество «МТС-Банк».
МТС, ПАО «МТС»	Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы»
лента новостей	Лента новостей одного из информационных агентств, уполномоченных на распространение информации, раскрываемой эмитентами эмиссионных ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации
Страница в сети Интернет	Страница Эмитента в сети «Интернет», предоставленная Эмитенту информационным агентством, уполномоченным в соответствии с законодательством Российской Федерации на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (на дату утверждения Проспекта ценных бумаг данная страница расположена по адресу: https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285);

РАЗДЕЛ 1.

ВВЕДЕНИЕ (РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ)

1.1 Общие положения

Проспект содержит годовую бухгалтерскую отчетность Банка за 2022, 2023 и 2024 годы, а также промежуточную бухгалтерскую отчетность Банка за 3 месяца 2025 года, составленную в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности (далее – «РСБУ»).

Также Проспект содержит консолидированную финансовую отчетность Банка за 2022, 2023, 2024 годы, вместе с аудиторскими заключениями, на основании которой в Проспекте раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности Банка в той мере, в которой раскрытие такой отчетности допускается Банком России на дату публикации Проспекта.

Консолидированная финансовая отчетность Банка, информация о которой приведена выше, подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Перечисленная выше бухгалтерская отчетность и консолидированная финансовая отчетность Банка приведена в Приложениях к Проспекту.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Банка отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем Проспекте ценных бумаг раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Банка, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли Банка.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Банка содержит достоверное представление о деятельности Банка, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий Проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Банк осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Банка, в том числе его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

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

Числовые показатели в Проспекте ценных бумаг округлены до целого числа, первого или второго числа после запятой, по правилу математического округления¹.

Ключевая информация, которая, по мнению Банка, полезна для заинтересованных лиц при принятии ими экономических решений в отношении Акций:

ПАО «МТС-Банк» – цифровой коммерческий банк с более чем 30-летней историей, оказывает широкий спектр услуг частным лицам и компаниям. Входит в число 30 крупнейших банков России по величине активов. В своей стратегии Банк делает ставку на быстрый рост розничного бизнеса и услуг для малого и среднего предпринимательства, а также на сочетание удобства и функциональности цифровых каналов с физической доступностью своих офисов по всей России.

Инвесторы не должны принимать решение на основании только приведенной информации, но должны принимать во внимание всю информацию, раскрытую в Проспекте, а также всю иную доступную информацию.

¹ Под математическим округлением понимается правило округления, при котором в случае, если определенный знак больше или равен 5, предшествующий ему знак увеличивается на единицу, а в случае, если определенный знак меньше 5, предшествующий ему знак не изменяется.

1.2 Сведения об эмитенте и его деятельности

Краткая информация об эмитенте:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «МТС-Банк».

Сокращенное фирменное наименование: ПАО «МТС-Банк».

Место нахождения Банка: г. Москва.

Адрес эмитента: 115432, город Москва, просп. Андропова, д.18, корп.1.

Сведения о способе и дате создания эмитента: Банк создан по решению учредителей с наименованием Акционерный Коммерческий Банк «Московский банк реконструкции и развития» (акционерное общество закрытого типа) (далее – «АКБ «МБРР» (ОАО)») (Протокол №1 от 22 октября 1992 года) и зарегистрирован в Банке России 29 января 1993 года (генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2268). В соответствии с решением Общего собрания акционеров, акционерное общество закрытого типа было преобразовано в открытое акционерное общество (Протокол №19 от 17 мая 1995 года).

27.01.2012 Банк был переименован в Открытое акционерное общество «МТС-Банк» в рамках комплексного ребрендинга (Решение Внеочередного Общего собрания акционеров от 16 декабря 2011 года (Протокол № 58)).

Сведения о случаях изменения полного фирменного наименования и реорганизации эмитента:

Предшествующие наименования Банка:

1) Полное фирменное наименование: Акционерный Коммерческий Банк «Московский банк реконструкции и развития» (акционерное общество закрытого типа).

Сокращенное фирменное наименование: отсутствует.

Дата введения наименования: 29.01.1993.

Основание изменения: Решение собрания учредителей от 22 октября 1992 года (Протокол № 1).

2) Полное фирменное наименование: Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование: отсутствует.

Дата введения наименования: 24.02.1997.

Основание изменения: Решение Общего собрания акционеров от 17.05.1995 (Протокол №19).

3) Полное фирменное наименование: Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование: АКБ «МБРР».

Дата введения наименования: 08.10.1997.

Основание изменения: Решение Общего собрания акционеров Банка от 25 марта 1996 года (Протокол № 25) (утверждено сокращенное фирменное наименование Банка – АКБ «МБРР»).

4) Полное фирменное наименование: Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование: АКБ «МБРР» (ОАО).

Дата введения наименования: 08.08.2002.

Основание изменения: Решение Общего собрания акционеров Банка от 24 мая 2002 года (Протокол № 36) (сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменено на АКБ «МБРР» (ОАО)).

5) **Полное фирменное наименование:** Открытое акционерное общество «МТС-Банк».

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «МТС-Банк».

Дата введения наименования: 27.01.2012.

Основание изменения: Решение Внеочередного Общего собрания акционеров от 16 декабря 2011 года (Протокол № 58).

6) **Полное фирменное наименование:** Публичное акционерное общество «МТС-Банк».

Сокращенное фирменное наименование: ПАО «МТС-Банк».

Дата введения наименования: 08.12.2014.

Основание изменения: Решение Внеочередного Общего собрания акционеров от 31 октября 2014 года (Протокол № 67).

Случаи реорганизации Банка

№	Дата реорганизации	Форма реорганизации	Основание проведения реорганизации
1.	14.05.2012	реорганизация в форме присоединения к Банку Открытого акционерного общества «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк»	Решение Внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 14.05.2012 (Протокол № 59)

Более подробно история проведения реорганизаций Банка описана в п. 2.6 настоящего Проспекта.

ОГРН: 1027739053704.

ИНН: 7702045051.

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента, краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента, и личного закона таких организаций:

Основной вид деятельности Группы Эмитента – розничный, корпоративный и инвестиционный банковский бизнес, что включает в себя:

- обслуживание физических лиц, включая ведение текущих счетов, прием вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, потребительское и ипотечное кредитование;
- обслуживание корпоративных клиентов, включая расчетно-кассовое, ведение расчетных счетов, прием депозитов, кредитование, включая овердрафтное, предоставление документарных продуктов, в том числе гарантий, аккредитивов;
- оказание инвестиционных банковских услуг, включая торговые операции с акциями, облигациями, драгоценными металлами, размещение ценных бумаг с фиксированным доходом, выпуск долговых ценных бумаг и привлечение субординированных займов, операции с иностранной валютой.

Офисы Банка присутствуют в 42 регионах и 62 населенных пунктах России, на территории, где проживает около 70% населения страны. Общее количество офисов региональной сети Группы на 31 декабря 2024 г. составило 110, из них 102 дополнительных офиса и 8 удаленных точек обслуживания.

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением 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».

В апреле 2024 года Эмитент провел IPO на Московской Бирже, которое стало рекордным по объему спроса и количеству заявок инвесторов. Всего было подано более 200 тыс. заявок от розничных и институциональных инвесторов на общую сумму около 168 млрд рублей. Сделка также является одним из крупнейших IPO на российском рынке за последние годы.

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением 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».

В конце 2024 года кредитные рейтинги МТС-Банка были подтверждены российскими агентствами: АКРА на уровне «A(RU)» со «Стабильным» прогнозом (23.12.2024), НКР на уровне «A.ru» со «Стабильным» прогнозом (23.12.2024), в феврале 2025 года подтверждены Эксперт РА на уровне «ruA» со «Стабильным» прогнозом (14.02.2025).

Личным законом Банка является право Российской Федерации. В Группу входят организации, личным законом которых является право Российской Федерации.

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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2015, № 41, ст. 5629), 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.

Банк в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 г. № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Банк является кредитной организацией. В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (далее – «Закон № 86-ФЗ») приобретение 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, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) Банка требует уведомления Банка России, более 10% – предварительного согласия или последующего согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее – установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные выше, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров

(участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение акций Банка первым владельцам в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного подпунктом «б» и (или) подпунктом «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» в случаях и в порядке, предусмотренных данным законодательством Российской Федерации.

В проспекте акций и (или) ценных бумаг, конвертируемых в акции, дополнительно указываются иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом:

Уставом Банка дополнительные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Банка, не установлены.

Банк может включить в данный пункт иную информацию, которая, по мнению эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности:

Иная информация отсутствует.

1.3 Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта

Вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: акции обыкновенные.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 500 (пятьсот) рублей.

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг:

Каждая обыкновенная акция предоставляет владельцу одинаковый объем прав, в том числе:

- право участвовать в управлении делами Банка, в том числе имеют право голоса при принятии решений общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции с числом голосов, соответствующим количеству принадлежащих ему обыкновенных акций Банка;
- право на получение дивидендов из чистой прибыли Банка;
- право на получение части имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость в случае его ликвидации.

Сведения о ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация (для конвертируемых ценных бумаг): сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

Способ обеспечения исполнения обязательств: сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

В случае если регистрация выпуска ценных бумаг или программы облигаций не сопровождалась составлением и регистрацией проспекта ценных бумаг и такой проспект составляется впоследствии (в том числе после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг), дополнительно указываются регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, дата его регистрации, а также наименование лица, осуществившего регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг (Банк России или регистрирующая организация):

Данный Проспект регистрируется в отношении дополнительного выпуска Акции Банка.

Заинтересованные лица при принятии экономических решений не должны полагаться только на информацию, указанную в настоящем пункте, сведения о ценных бумагах раскрыты в разделе 7 Проспекта.

1.4 Основные условия размещения ценных бумаг

Количество размещаемых ценных бумаг: 6 925 812 (шесть миллионов девятьсот двадцать пять тысяч восемьсот двенадцать) штук.

Способ размещения: открытая подписка.

Сроки размещения:

Порядок определения даты начала размещения Акций:

Дата начала размещения Акций (далее – «**Дата начала размещения**») определяется решением единоличного исполнительного органа Банка после государственной регистрации дополнительного выпуска Акций.

При этом размещение Акций не может быть начато ранее даты, с которой Банк предоставляет доступ к настоящему Проспекту ценных бумаг, содержащему условия размещения Акций.

Дата начала размещения, определенная решением единоличного исполнительного органа Банка, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения, определенному законодательством Российской Федерации и указанному ниже.

Порядок определения даты окончания размещения Акций:

Дата окончания размещения Акций (далее – «**Дата окончания размещения**») определяется решением единоличного исполнительного органа Банка одновременно с определением Даты начала размещения. При определении Даты окончания размещения единоличный исполнительный орган Банка принимает во внимание, помимо прочих параметров, время, необходимое для завершения расчетов (оплаты и поставки) при размещении Акций в пользу лиц, имеющих преимущественное право их приобретения, а также время, необходимое для размещения Акций в пользу прочих лиц в соответствии с установленным порядком размещения.

Дата окончания размещения, определенная решением единоличного исполнительного органа Банка, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты окончания размещения, определенному законодательством Российской Федерации и указанному ниже.

Информация о Дате начала размещения и о Дате окончания размещения, а также государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг подлежит раскрытию Банком в указанном ниже порядке:

- в ленте новостей; и
- на Странице в сети Интернет.

Банк обязан опубликовать текст настоящего Проспекта на Странице в сети Интернет не позднее Даты начала размещения.

Текст Проспекта должен быть доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 3 лет с даты окончания размещения ценных бумаг дополнительного выпуска, а если в отношении ценных бумаг этого дополнительного выпуска в соответствии с пунктом 12 статьи 22 Закона № 39-ФЗ осуществляется регистрация нового проспекта ценных бумаг – до истечения не менее 3 лет с даты опубликования в сети Интернет текста нового проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты государственной регистрации настоящего Проспекта все заинтересованные лица могут ознакомиться с условиями выпуска, включенными в текст Проспекта ценных бумаг, и, соответственно, с Проспектом ценных бумаг, а также получить копии Проспекта ценных бумаг, включая условия размещения, по адресу государственной регистрации Банка, сведения о

котором содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц на дату запроса об ознакомлении или получении копий.

Копии Проспекта ценных бумаг и условий размещения, включенных в Проспект ценных бумаг, предоставляются владельцам ценных бумаг и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.

Банк уведомляет лиц, имеющих преимущественное право приобретения Акций, о возможности его осуществления в порядке, указанном в пункте 8.3.4 Проспекта.

Сообщение о Дате начала размещения публикуется Банком в ленте новостей либо за один день до Даты начала размещения, либо не позднее Даты начала размещения, но в один день с сообщением о цене (порядке определения цены) размещения Акций.

Сообщение о Дате начала размещения должно содержать информацию об определенной единоличным исполнительным органом Банка Дате окончания размещения.

В случае принятия Банком решения о переносе (изменении) Даты начала размещения и (или) Даты окончания размещения, раскрытых в порядке, описанном выше, Банк обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения и (или) Даты окончания размещения в ленте новостей не позднее 1 дня до наступления такой даты.

Размещение Акций не может осуществляться до опубликования Банком сообщения о цене размещения ценных бумаг. Сообщение о цене размещения ценных бумаг, в том числе о цене размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, раскрывается Банком в ленте новостей не позднее Даты начала размещения.

Не допускается проводить размещение Акций до публикации сообщения о выбранном Банком порядке размещения Акций. Сообщение о порядке размещения Акций должно быть опубликовано Банком в ленте новостей не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения, а если при размещении будет использоваться предварительный сбор ofert на приобретение Акций и (или) предварительный сбор заявок на Бирже, сообщение о порядке размещения Акций должно быть опубликовано до начала периода предварительного сбора ofert и до начала периода предварительного сбора заявок.

Порядок определения цены размещения Акций:

Цена размещения Акций, в том числе цена размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка после окончания срока действия преимущественного права приобретения Акций и не позднее Даты начала размещения.

Цена размещения Акций определяется Советом директоров Банка исходя из рыночной стоимости Акций и не может быть ниже их номинальной стоимости.

Акции подлежат оплате денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке с учетом применимых положений законодательства, регулирующих оплату акций кредитных организаций.

Информация о цене размещения Акций раскрывается Банком в порядке, указанном в пункте 8.3.3 Проспекта.

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

В соответствии со ст. 40, 41 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на 01.05.2025 (на десятый день после дня принятия Советом директоров Банка решения о размещении Акций).

Размещение Акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, производится в порядке, предусмотренном пунктом 8.3.4 Проспекта. До окончания срока действия преимущественного права приобретения размещаемых Акций, размещение Акций иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.

Полное фирменное наименование лица, организующего проведение торгов: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

1.5 Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг

В случае если регистрация проспекта осуществляется в отношении выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, размещаемых путем подписки, указываются цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг.

Цель эмиссии:

Эмиссия дополнительного выпуска Акций осуществляется с целью привлечения денежных средств и использования денежных средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг, на финансирование общих корпоративных целей, включая, среди прочего, возможное финансирование сделок, связанных со слияниями и поглощениями (M&A), приобретением долей участия в других компаниях, расширением бизнеса Группы, а также иные стратегические инициативы.

Направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Средства от размещения Акций будут использованы на финансирование общих корпоративных целей Банка и Группы, включая, среди прочего, возможное финансирование сделок, связанных со слияниями и поглощениями (M&A), приобретением долей участия в других компаниях, расширением бизнеса Группы, а также иные стратегические инициативы. Банк считает, что полученные средства ускорят развитие Группы, в том числе позволят создать новые и улучшить имеющиеся финансовые продукты.

Дополнительно указывается размер ожидаемых чистых поступлений по итогам эмиссии (объем привлеченных средств за вычетом расходов, связанных с эмиссией) либо процентное соотношение ожидаемых чистых поступлений от полного объема выпуска:

Размер ожидаемых чистых поступлений по итогам эмиссии будет равен объему привлеченных денежных средств за размещенные Акции за вычетом инфраструктурных комиссий и стоимости услуг консультантов и иных лиц, привлеченных для осуществления эмиссии Акций.

В случае размещения эмитентом ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции указываются:

Ценные бумаги, в отношении которых регистрируется Проспект, не размещаются с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

В случае размещения облигаций путем подписки указываются источники поступления денежных средств, за счет которых эмитент предполагает осуществлять исполнение обязательств по размещаемым облигациям:

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

В случае если эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «адаптационные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», «облигации, связанные с целями устойчивого развития», «облигации климатического перехода» указывается, что дополнительные сведения о таких облигациях раскрыты в п. 7.7 проспекта ценных бумаг:

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

В случае осуществления заимствования государственным или муниципальным унитарным предприятием указывается информация о согласовании объема и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, с уполномоченным органом государственной власти с указанием такого органа, даты и номера решения о согласовании объема и направления использования указанных средств:

Не применимо.

В случае если эмитент осуществляет дополнительную идентификацию одной или нескольких программ облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «инфраструктурные облигации», «адаптационные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации» в проспекте ценных бумаг, составленном в отношении такой программы (программ) облигаций, указываются условия целевого использования денежных средств в объеме, установленном программой (программами) облигаций:

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

1.6 Цели регистрации проспекта ценных бумаг

В соответствии с пунктом 72.3. Положения Банка России от 19 декабря 2019 года № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг» регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, размещаемых путем подписки, должна сопровождаться составлением и регистрацией проспекта ценных бумаг, за исключением случаев, когда соблюдается хотя бы одно из условий, предусмотренных пунктом 1 статьи 22 Закона № 39-ФЗ. Размещение ценных бумаг Банка будет производиться без учета условий, предусмотренных пунктом 1 статьи 22 Закона № 39-ФЗ.

В случае если регистрация проспекта ценных бумаг осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции, указываются:

Ценные бумаги, в отношении которых регистрируется Проспект, не размещаются с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

В случае регистрации проспекта акций при приобретении обществом публичного статуса указываются сведения о целях предложения акций эмитента неограниченному кругу лиц, в том числе с приведением планов и прогнозов развития эмитента с учетом публичного статуса:

Банк является публичным акционерным обществом, регистрации проспекта Акции не осуществляется при приобретении Банком публичного статуса.

1.7 Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента

Основные риски, связанные с эмитентом, в том числе свойственные исключительно эмитенту, а также основные риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект:

Последовательность изложения рисков в Проспекте не зависит от вероятности (частоты) возникновения риска и ожидаемых масштабов их неблагоприятного воздействия. Группа не может сравнить между собой риски по данным параметрам, поскольку отсутствует статистика их реализации и статистика работы с рисками в конкретных экономических условиях, а также с учетом возможных ответных мер менеджмента Группы, Банка России и Правительства РФ на возникновение риска.

Риски перечислены без учета возможных ответных мер менеджмента Группы, Банка России и Правительства РФ на возникновение риска.

Внешние риски для Банка — это макроэкономические и отраслевые риски, в том числе риск сохранения высоких процентных ставок, снижение поддержки со стороны государства, регуляторный риск (введение дополнительных требований), а также конкуренция.

Консолидация (рост концентрации) банковского сектора будет способствовать ужесточению конкуренции между кредитными организациями, особенно в розничном сегменте;

Банк подвержен влиянию следующих внутренних видов риска:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск (бизнес-риск).

Кредитный риск – риск финансовых потерь Банка, возникающих в случае несвоевременного и/или неполного исполнения и/или неисполнения клиентом/контрагентом (иными лицами) своих обязательств перед Банком по поставке денежных средств или других активов. Кредитный риск характеризуется величиной средств или иных активов, подверженных риску частичного/полного невозврата (непоставки) и вероятностью наступления этого события. В силу настоящего определения кредитный риск контрагента рассматривается Банком как частное проявление кредитного риска и не выделяется в самостоятельную классификационную категорию верхнего уровня.

Рыночный риск – риск ухудшения финансового положения Банка (сокращения доходов, возникновения убытков, снижения капитала, неблагоприятного изменения стоимости активов и пассивов) вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цен на финансовые инструменты.

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без возникновения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск – риск несения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Стратегический риск (бизнес-риск) – не связанное с реализацией финансовых или операционного рисков негативное влияние на финансовый результат Банка изменений внешней среды (конкуренция, научно-технический прогресс, регулирование), ошибок в управлении, а также низкой гибкости расходов на обеспечение деятельности. В отдельных случаях может выражаться в утрате Банком рыночной ниши, канала продаж, а также в ошибках при выборе

бизнес-модели и ее реализации, приведших к невозможности достижения целей, предусмотренных планами развития Банка.

Наиболее значимыми (существенными) видами риска Банк признает кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Также Банк выступает одним из элементов экосистемы МТС, которая в терминологии Банка России является небанковской экосистемой, то есть экосистемой, отстроенной вокруг технологической компании и не имеющей регуляторных требований по управлению рисками. При этом указанная технологическая компания (ПАО «МТС»), служащая основным источником инвестиций в развитие экосистемы МТС, самостоятельно принимает риски, связанные с возвратностью таких вложений, и не имеет механизма их переноса на Банк. Банк разделяет мнение Банка России, согласно которому ключевым дополнительным риском, обусловленным включением кредитной организации в экосистему технологической компании в качестве вспомогательного участника, является операционный риск, а также в некоторых случаях усиливается эффект концентрации.

ПЕРЕЧЕНЬ ОПИСАННЫХ В НАСТОЯЩЕМ ПУНКТЕ РИСКОВ НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ИСЧЕРПЫВАЮЩИМ, И ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ЭМИТЕНТОМ И ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЕГО ЦЕННЫХ БУМАГ, РАСКРЫТЫ В ПУНКТЕ 2.8 ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ.

1.8 Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Иссопов Эдуард Александрович.

Год рождения: 1966.

Сведения об основном месте работы и должности: Председатель Правления ПАО «МТС-Банк».

РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

2.1 Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основные операционные показатели, которые, по мнению Эмитента, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность Группы. Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности Группы:

МТС-Банк – динамически развивающийся российский коммерческий банк, предоставляющий широкий спектр банковских услуг как физическим лицам, так и корпоративным клиентам.

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Кредиты физическим лицам:			
Потребительские кредиты, млн. руб.	173 722	232 593	253 005
Кредитные карты, млн. руб.	59 315	82 032	101 249
Ипотечные ссуды, млн. руб.	22 730	24 492	28 144
Корпоративные кредиты и МСБ, млн. руб.	23 099	50 476	52 491
Итого ссуды, предоставленные клиентам, млн. руб.	278 866	389 593	434 889
Портфель кредитов физическим лицам до вычета резервов, млн. руб.	255 767	339 117	382 398
Средства клиентов, млн. руб.	257 470	332 051	359 582
Количество активных клиентов, млн. чел.	2,54	2,66	3,03

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности Группы. Описываются основные события и факторы, в том числе макроэкономические,

которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение операционных показателей, характеризующих деятельность эмитента (группы эмитента).

За рассматриваемый период Группа планомерно наращивала объемы кредитных портфелей по всем ключевым сегментам – в частности, совокупный кредитный портфель (показатель Итого ссуды, предоставленные клиентам) по итогам 2024 года достиг значения в 434,9 млрд. рублей, прирост в 2023 году составил 40%, а в 2024 году – 12% (или 56% по сравнению с 2022 годом).

В направлении кредитования физических лиц показатель кредитных карт рос наиболее высокими темпами, увеличившись на 38% с 59,3 млрд. рублей в 2022 году до 82,0 млрд. рублей в 2023 году и на 23% в 2024 году (или 71% по сравнению с 2022 годом) до 101,2 млрд. рублей.

Потребительские кредиты, составляющие основную часть кредитного портфеля, выросли на 34% в 2023 году до уровня 232,6 млрд. рублей и затем на 9% в 2024 году до уровня 253,0 млрд. рублей. Замедление темпов роста выдачи потребительских кредитов в 2024 году обусловлено значительным повышением ключевой ставки Банка России до 21%, что увеличило стоимость заемных средств для населения и снизило спрос на кредитные продукты.

Ипотечное кредитование (показатель Ипотечные ссуды) демонстрирует устойчивый рост даже на фоне ужесточения денежно-кредитной политики Банком России, повышения ключевой ставки до 21%, а также ограничения действия программ льготного кредитования. В 2023 году объем ипотечных ссуд увеличился на 8% по сравнению с 2022 годом, достигнув 24,5 млрд рублей (с 22,7 млрд рублей в 2022 году). В 2024 году прирост составил 15%, что позволило объему ипотечных ссуд достичь 28,1 млрд рублей. Таким образом, несмотря на сложные экономические условия, ипотечное кредитование продолжает демонстрировать положительную динамику, подтверждая устойчивый спрос на жилищные кредиты среди населения.

Совокупно объем кредитного портфеля физических лиц (показатель Портфель кредитов физическим лицам до вычета резервов) вырос на 33% с 2022 года по 2023 год, достигнув 339,1 млрд. рублей, с последующим приростом на 13% до уровня 382,4 млрд. рублей в 2024 году.

Макроэкономическая нестабильность и высокое значение ключевой ставки Банка России ограничили интерес крупного, малого и среднего бизнеса к привлечению заемных средств. Несмотря на это, кредитование корпоративных клиентов и МСБ (Малый и средний бизнес) со стороны Банка продемонстрировало существенный рост.

В 2023 году объем кредитного портфеля корпоративных клиентов и МСБ увеличился на 119% по сравнению с 2022 годом, достигнув отметки 50,5 млрд рублей. В 2024 году темпы роста несколько замедлились, однако кредитный портфель продолжил увеличиваться, достигнув уровня 52,5 млрд рублей, что соответствует росту на 4% относительно 2023 года. Таким образом, к концу 2024 года кредитный портфель превысил уровень 2022 года на 127%.

Объем средств клиентов (показатель Средства клиентов) в Банке демонстрирует устойчивый рост из года в год, что подтверждает высокий уровень доверия клиентов. В 2023 году объем средств клиентов увеличился до 332,1 млрд рублей, что на 29% выше показателя 2022 года (257,5 млрд рублей). Рост был обеспечен как за счет привлечения новых клиентов, так и благодаря расширению линейки депозитных продуктов и улучшению условий обслуживания. В 2024 году положительная динамика сохранилась: объем средств клиентов достиг 359,6 млрд рублей, что эквивалентно росту на 8% по сравнению с уровнем 2023 года. Рост показателя в 2024 году обусловлен стабильной клиентской базой, продолжающей размещать средства в Банке, а также обеспечивался новыми продуктами и привлекательными для клиентов условиями размещения средств. Таким образом, доверие клиентов к Банку остается на высоком уровне, что подтверждается как значительным ростом объема средств в 2023 году, так и их стабильным приростом в 2024 году.

Группа активно привлекает клиентов на обслуживание, предлагая удобные банковские сервисы, различные варианты обслуживания, как в офисах, так и через онлайн каналы, стремясь повысить удобство и качество обслуживания. С конца 2022 года по конец 2023 года количество активных клиентов Группы выросло на 120 тысяч человек. В 2024 году количество клиентов Группы выросло еще на 370 тысяч человек показывая стабильный прирост клиентов из года в год.

Исходя из анализа общей структуры активов и пассивов Группы и их согласованности, наличия собственных средств и ликвидных средств, уровень ликвидности и платежеспособности является достаточным и устойчивым.

В качестве основных факторов, которые оказали наиболее существенное влияние на результаты деятельности и, соответственно, на изменение приведенных показателей, можно отметить:

- развитие бизнеса в розничном сегменте, с особым акцентом на рентабельность продуктов, кредитование клиентов с низким уровнем риска, развитие транзакционного бизнеса и цифровых технологий, развитие линейки комиссионных страховых продуктов.

Среди основных макроэкономических факторов, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей, выделяем изменение геополитической ситуации в 2022 году и последовавшие:

- введение экономических санкций рядом стран на российский банковский сектор, отдельные сектора российской экономики и ряд компаний;
- ослабление российского рубля по отношению к иностранным валютам, рост инфляции и ключевой ставки Банка России;
- сокращение импорта товаров и услуг, усугубление ситуации с экспортом.

2.2 Основные финансовые показатели

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности Группы, рассчитаны на основе консолидированной финансовой отчетности

Наименование показателя	2022	2023	2024
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млн. рублей	1 465	10 031	10 658
Чистая процентная маржа (NIM), %	8.2%	9.2%	8.0%
Чистые комиссионные доходы, млн. рублей	13 516	21 440	23 232
Операционные доходы, млн. рублей ²	19 591	34 498	40 911
Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), % ²	35.2%	31.2%	33.5%
Чистая прибыль (убыток) за период, млн. рублей ²	3 290	12 457	15 765
Собственные средства (капитал), млн. рублей	65 216	69 008	98 887
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив H1.0)	16.1%	10.0%	10.5%
Норматив достаточности базового капитала (норматив H1.1)	12.6%	7.5%	7.3%
Норматив достаточности основного капитала (норматив H1.2)	13.8%	8.2%	9.4%
Рентабельность капитала (ROE), %	6.3%	19.1%	19.2%
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	9.8%	8.8%	8.9%
Стоимость риска (COR), %	8.8%	7.7%	7.5%

² Указаны скорректированные показатели за вычетом расходов на привлечение капитала.

N п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя
1	2	3
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, руб.	Строка «Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки» консолидированного отчета о прибылях и убытках консолидированной финансовой отчетности по МСФО. Расчет с раскрытием статей консолидированной финансовой отчетности, на основе которых рассчитан показатель, приведен ниже
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы
3	Чистые комиссионные доходы, руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами
4	Операционные доходы, руб.	Строка «Прибыль до налогообложения» консолидированного отчета о прибылях и убытках консолидированной финансовой отчетности по МСФО за вычетом операционных расходов и расходов на привлечение капитала
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов, исключая расходы на привлечение капитала
6	Чистая прибыль (убыток) за период, руб.	Строка «Прибыль за период» консолидированного отчета о прибылях и убытках консолидированной финансовой отчетности по МСФО за вычетом расходов на привлечение капитала
7	Собственные средства (капитал)	Определяется в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года № 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»
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Определяется в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года № 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»
9	Норматив достаточности базового капитала	
10	Норматив достаточности основного капитала	
11	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) за вычетом расходов на привлечение капитала к среднегодовому размеру собственного капитала без учета субординированного долга

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов, определяемых в соответствии с учетной политикой эмитента, к размеру выданных кредитов
13	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру выданных кредитов до вычета резерва на кредитные потери

Раскрытие статей консолидированной финансовой отчетности, на основе которых рассчитан показатель «Чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки»:

Наименование показателя	2022	2023	2024
Процентные доходы, млн. руб.	43 012	57 539	91 228
Процентные расходы, млн. руб.	(17 792)	(20 803)	(48 576)
Расходы на страхование вкладов, млн. руб.	(641)	(854)	(1 093)
Чистый процентный доход, млн.руб.	24 579	35 882	41 559
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты, млн. руб.	(23 114)	(25 851)	(30 901)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки, млн. руб.	1 465	10 031	10 658

Анализ динамики изменений приведенных финансовых показателей

Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки

По итогам 2023 года чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки показали значительный рост, увеличившись, более чем в 6 раз до 10 млрд рублей (рост на 585%) по сравнению с 1,5 млрд рублей в 2022 году. Этот рост был обеспечен превышением темпов прироста процентных доходов над процентными расходами.

В 2024 году данный показатель составил 10,7 млрд рублей, продемонстрировав умеренный рост на 6% относительно показателя предыдущего года. Замедление темпов роста обусловлены, главным образом, кратным превышением роста процентных расходов над процентными доходами и созданием резервов под ожидаемые убытки в части кредитного портфеля физических лиц.

Чистая процентная маржа (NIM)

В 2022 году чистая процентная маржа (NIM) составила 8,2%. В 2023 году показатель увеличился до 9,2%, что эквивалентно росту на 1,0 п.п. по сравнению с предыдущим годом. Рост показателя чистой процентной маржи в период с 2022 года по 2023 год обусловлен грамотным управлением активами и пассивами Банка на фоне волатильности процентных ставок на рынке.

В 2024 году отмечено снижение показателя NIM до 8,0%, что соответствует уменьшению на 1,2 п.п. по сравнению с уровнем 2023 года. Данное снижение связано с более низким темпом роста чистых процентных доходов относительно динамики роста активов, а также влиянием текущих рыночных условий, которые ограничили возможности для дальнейшего расширения маржинальности бизнеса Банка.

Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы за 2023 год составили 21,4 млрд рублей, что на 59% выше показателя за 2022 год, когда данный показатель достигал 13,5 млрд рублей. Фокус Группы на расширении продуктового предложения и улучшении клиентского опыта в совокупности с

исторически сбалансированной структурой комиссионных доходов позволил обеспечить значительный рост данного показателя.

В 2024 году чистые комиссионные доходы продолжили демонстрировать положительную динамику, увеличившись до 23,2 млрд рублей, что эквивалентно приросту на 8% по сравнению с уровнем 2023 года. Умеренный рост в 2024 году обусловлен стабилизацией темпов развития основных направлений бизнеса, а также за счет комиссионных доходов по эквайрингу и операциям с банковскими картами.

Операционные доходы

Операционные доходы составили 19,6 млрд рублей в 2022 году, 34,5 млрд рублей в 2023 году и 40,9 млрд рублей в 2024 году. Показатель продемонстрировал значительный рост на 76% в период с 2022 по 2023 год, а в 2024 году прирост составил 19% по сравнению с уровнем 2023 года.

Динамика показателя преимущественно обусловлена необходимостью создания дополнительных резервов в 2022 году в результате макроэкономической нестабильности, а также рекордным ростом финансовых показателей Группы в 2023 году на фоне успешной адаптации к внешним шокам.

В 2024 году рост операционных доходов обусловлен увеличением доходов от участия в программе лояльности, сокращением расходов на формирование прочих резервов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям, а также высоким уровнем комиссионных доходов. Несмотря на высокую базу предыдущего периода, Группе удалось поддерживать положительную динамику за счет диверсификации источников доходов и усиления клиентоориентированного подхода.

Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR)

В 2023 году показатель коэффициента отношения затрат к доходу (CIR) снизился на 4,0 п.п. год-к-году, достигнув уровня 31,2% с прежнего значения 35,2% в 2022 году. Постепенное снижение соотношения операционных расходов и доходов обусловлено активной работой над повышением эффективности бизнеса.

В 2024 году значение CIR несколько увеличилось до 33,5%, что соответствует росту на 2,3 п.п. по сравнению с уровнем 2023 года. Рост показателя в 2024 году обусловлен более высоким темпом роста операционных расходов, главным образом за счет увеличения расходов на персонал, в сравнении с динамикой операционных доходов до создания резервов.

Чистая прибыль (убыток) за период

Группа Эмитента активно работает над повышением показателей прибыльности, наращивая кредитный портфель при сохранении стабильного уровня операционной эффективности. В 2023 году Группе удалось значительно увеличить чистую прибыль – показатель вырос до 12,5 млрд рублей, что эквивалентно росту в 3,8 раза по сравнению с уровнем 2022 года (3,3 млрд рублей). Этот результат был достигнут благодаря опережающему росту розничного кредитного портфеля на фоне стабилизации макроэкономической ситуации.

В 2024 году скорректированная чистая прибыль (за вычетом расходов на привлечение капитала) составила 15,8 млрд рублей, что соответствует росту на 27% по сравнению с уровнем 2023 года. Высокий рост чистого комиссионного дохода был частично компенсирован увеличением операционных расходов, в частности расходов на персонал, что обеспечило положительную, но более умеренную динамику финансового результата.

Собственные средства (капитал)

С 2022 года по 2024 год собственный капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), демонстрировал устойчивую положительную динамику.

В 2023 году показатель вырос на 6% год-к-году и составил 69,0 млрд рублей по состоянию на 31.12.2023 в сравнении с 65,2 млрд рублей годом ранее. Величина рассматриваемого показателя увеличилась за счет роста нераспределенной прибыли.

В 2024 году размер собственного капитала значительно увеличился до 98,9 млрд рублей, что эквивалентно приросту в 43% по сравнению с уровнем 2023 года. Рост показателя был обеспечен за счет полученной прибыли, выпуска акций, успешного проведения IPO, что позволило дополнительно привлечь средства для дальнейшего развития бизнеса, а также за счет размещения субординированных бессрочных облигаций.

Норматив достаточности собственных средств (капитала)

Нормативы достаточности капитала Банка определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Значение показателя достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 31.12.2023 составило 10,0%, что ниже уровня 2022 года (16,1%) на 6,1 п.п. Однако показатель предусматривает запас капитала в размере 2,0 п.п. по сравнению с минимальным нормативным требованием в 8,0%, установленным Банком России. В 2024 году значение Н1.0 увеличилось до 10,5%, что эквивалентно росту на 0,5 п.п. по сравнению с уровнем 2023 года.

Значение показателя достаточности базового капитала Н1.1 на 31.12.2023 составило 7,5%, что ниже уровня 2022 года (12,6%) на 5,1 п.п. В 2024 году показатель снизился до 7,3%, что соответствует уменьшению на 0,2 п.п. по сравнению с уровнем 2023 года. При этом значение Н1.1 остается выше минимального норматива, установленного Банком России (4,5%).

Норматив достаточности основного капитала Н1.2 на 31.12.2023 составил 8,2%, что ниже уровня 2022 года (13,8%) на 5,6 п.п. В 2024 году показатель увеличился до 9,4%, что эквивалентно росту на 1,2 п.п. по сравнению с уровнем 2023 года. На 31.12.2024 рассматриваемый показатель превышает минимальное значение норматива достаточности основного капитала Н1.2 (6,0%) на 3,4 п.п.

На снижение нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 в 2023 году оказал влияние быстрый рост активов, находящихся под риском (в частности, кредитный портфель физических лиц), при более низком темпе роста капитала. В 2024 году частичное восстановление значений нормативов было обеспечено за счет умеренного роста капитала и оптимизации структуры активов.

Рентабельность капитала (ROE)

Показатель рентабельности капитала (ROE) в 2022 году находился на уровне 6,3%, что было обусловлено снижением чистой прибыли Группы.

По результатам 2023 года Группа достигла рекордно высокого показателя рентабельности капитала – 19,1%, обеспечив рост на 12,8 п.п. по сравнению с уровнем 2022 года. Рост рентабельности капитала был обусловлен существенным увеличением чистых процентных и непроцентных доходов при постоянном контроле уровня операционных расходов.

В 2024 году высокие показатели рентабельности капитала сохранились, достигнув значения 19,2%, что соответствует росту на 0,1 п.п. по сравнению с уровнем 2023 года. Устойчивость показателя ROE на высоком уровне подтверждает эффективность реализуемой стратегии Группы по максимизации доходности капитала и оптимизации операционной деятельности.

Доля неработающих кредитов

Доля неработающих кредитов в 2022–2024 годах демонстрировала разнонаправленную динамику. В 2023 году показатель снизился до 8,8% , что соответствует уменьшению на 1,0 п.п.

по сравнению с уровнем 2022 года (9,8%). Однако в 2024 году отмечено незначительное увеличение доли неработающих кредитов до 8,9% , что эквивалентно росту на 0,1 п.п. относительно уровня 2023 года. Динамика показателя обусловлена отладкой аналитической инфраструктуры, оптимальным использованием риск-платформ и внедрением собственных уникальных разработок в сфере использования данных.

Кредитная политика Банка остается ориентированной на стабильный сегмент: большая часть розничных заемщиков Банка представляет средне-массовый сегмент, который характеризуется стабильными доходами и высокой платежной дисциплиной. Незначительное повышение доли неработающих кредитов в 2024 году связано с ростом объемов кредитования и расширением клиентской базы, что частично повлияло на качество кредитного портфеля.

Стоимость риска (COR)

Стоимость риска (COR) в 2023 году снизилась на 1,1 п.п. по сравнению с 2022 годом – с 8,8% до 7,7%. Данное снижение обусловлено стабилизацией платежного поведения клиентов и реализацией дополнительных мер, направленных на повышение качества кредитного портфеля.

В 2024 году стоимость риска продолжила снижаться, достигнув значения 7,5%, что соответствует уменьшению на 0,2 п.п. относительно уровня 2023 года. Позитивная динамика показателя подтверждает эффективность принятых мер по управлению рисками и оптимизации кредитного портфеля, а также улучшение платежной дисциплины заемщиков.

Описываются основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей.

В качестве основных факторов, которые оказали наиболее существенное влияние на результаты деятельности и, соответственно, на изменение приведенных финансовых показателей, можно отметить:

- развитие бизнеса в розничном сегменте, с особым акцентом на рентабельность продуктов, кредитование клиентов с низким уровнем риска, развитие транзакционного бизнеса и цифровых технологий, развитие линейки комиссионных страховых продуктов.

Среди основных макроэкономических факторов, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей, выделяем изменение геополитической ситуации в 2022 году и последовавшие:

- введение экономических санкций рядом стран на российский банковский сектор, отдельные сектора российской экономики и ряд компаний;
- ослабление российского рубля по отношению к иностранным валютам, рост инфляции и ключевой ставки Банка России;
- сокращение импорта товаров и услуг, усугубление ситуации с экспортом.

2.3 Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение

Сведения об основных поставщиках группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее – «внешнегрупповые поставщики»), объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Объем и (или) доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых поставщиков:

Банк, являющийся головной компанией Группы, является кредитной организацией и не осуществляет производственную деятельность, предполагающую поставки ему сырья. По результатам анализа не выявлено поставщиков Группы, имеющих существенное значение

согласно определенному Банком уровню существенности, а также иных поставщиков, которые имеют для Группы существенное значение, за последние три завершенных отчетных года.

Объем и (или) доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых поставщиков не указывается. Предоставление такой информации не является рациональным для Группы, исходя из условий осуществляемой ей основной хозяйственной деятельности в сфере банковского дела.

Определенный уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг): уровень существенности определен в 10 процентов от общего объема поставок.

2.4 Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение

Указываются сведения об основных дебиторах группы, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее – «внешнегрупповые дебиторы»), доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для группы эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Объем и (или) доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых дебиторов:

По результатам анализа Банком не было выявлено дебиторов, доля задолженности которых составляет более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов, а также иных дебиторов, которые имеют для Банка существенное значение за последние три завершенных отчетных года.

Сведения об объеме и (или) доле дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых дебиторов:

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, %	5	4	3
Доля дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов, %	95	96	97

Определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода: уровень существенности определен в 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов.

Иные дебиторы, которые, по мнению Эмитента, имеют для него и Группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

2.5 Сведения об обязательствах эмитента

2.5.1 Сведения об основных кредиторах эмитента

Сведения об основных кредиторах группы, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее – «внешнегрупповые кредиторы»), доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности группы эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные)) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют

для группы эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Объем и (или) доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых кредиторов:

Основными источниками фондирования для Группы являются «Средства клиентов». По состоянию на 01 января 2025 г. в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью ПАО «МТС-Банк», составленной в соответствии с МСФО, доля остатков «Средств клиентов» в общей сумме обязательств Группы составляет 73,4% (на 01 января 2024 г.: 82,2%; на 01 января 2023 г.: 87,9%).

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Срочные депозиты, млн руб.	180 975	269 836	292 960
Текущие счета, млн руб.	76 496	62 215	66 622
Итого средства клиентов, млн руб.	257 470	332 051	359 582

Группой определен уровень существенности задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, в размере 10 процентов от общей суммы задолженности.

На 31.12.2022 у Группы не было контрагента, на долю которого в совокупности приходилось более 10% от общей суммы задолженности.

На 31.12.2023 у Группы не было контрагента, на долю которого в совокупности приходилось более 10% от общей суммы задолженности.

На 31.12.2024 у Группы не было контрагента, на долю которого в совокупности приходилось более 10% от общей суммы задолженности.

Сведения о контрагентах Банка по счетам не раскрываются в соответствии со ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Иные кредиторы, которые, по мнению Эмитента, имеют для него и Группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

Сведения об объеме и (или) доле кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых кредиторов:

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, %	30,0	22,9	16,0
Доля кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов, %	70,0	77,1	84,0

2.5.2 Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента, и лицам, не входящим в нее, а также о совершенных эмитентом (организациями, входящими в группу эмитента) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для группы эмитента существенное значение:

У Группы есть условные обязательства кредитного характера, представляющие обязательства по предоставлению кредитов (кредитные линии), а также выданные гарантии и поручительства за третьих лиц.

млн. руб.

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Условные обязательства кредитного характера:			
Обязательства по предоставлению кредитов	67 838	97 891	63 371
Выданные гарантии и поручительства*	18 696	63 912	50 755
Итого условные обязательства кредитного характера	86 534	161 803	114 126
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 043)	(1 130)	(922)
Итого условные финансовые обязательства	85 491	160 673	113 204

*информация о предоставленном обеспечении в форме гарантий и поручительств не разделена, поскольку в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации в Проспекте информация о финансово-хозяйственной деятельности приводится на основании консолидированной финансовой отчетности Группы, составленной в соответствии с МСФО, в которой отсутствуют требования раскрытия данных показателей по отдельности.

Также Группа передала в качестве обеспечения в форме залога по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги:

млн. руб.

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения в форме залога по сделкам прямого РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0
Ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения в форме залога по сделкам прямого РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости	4 334	13 658	28 674
Итого ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения в форме залога по сделкам прямого РЕПО	4 334	13 658	28 674

Сведения о размере обеспечения, предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента, и лицам, не входящим в нее:

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Размер обеспечения, предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента, млн руб.	0	0	0
Размер обеспечения, предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, лицам, не входящим в нее, млн руб.	4 334	13 658	28 674

Определенный Эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения, который не должен быть более 10 процентов от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу эмитента, лицам, не входящим в

Группу Эмитента: уровень существенности определен в размере 10 процентов от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в Группу Эмитента, лицам, не входящим в Группу Эмитента.

Информация по каждой сделке по предоставлению обеспечения, имеющей для эмитента (группы эмитента) существенное значение: сделки по предоставлению обеспечения, имеющей для Эмитента (Группы Эмитента) существенное значение отсутствуют. За рассматриваемые периоды у Группы не было договорных обязательств перед клиентами и контрагентами, на долю которых приходилось бы более 10 процентов от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в Группу эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента.

2.5.3 Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента (если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность – на финансовое положение группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие:

Иные обязательства, которые, по мнению Эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение Группы/Эмитента, отсутствуют.

2.6 Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли

Краткое описание истории создания и развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, – истории создания и развития группы эмитента, включая случаи реорганизации и изменения наименования эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

Материнская компания Группы создана по решению учредителей с наименованием Акционерный Коммерческий Банк «Московский банк реконструкции и развития» (акционерное общество закрытого типа) (Протокол №1 от 22 октября 1992 года) и зарегистрирован в Банке России 29 января 1993 года (генеральная лицензия Банка России № 2268).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 17 мая 1995 года (Протокол № 19) изменен тип акционерного общества, и наименование Банка определено как Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 25 марта 1996 года (Протокол № 25) утверждено сокращенное фирменное наименование Банка – АКБ «МБРР».

С 1999 года Банк является основным обслуживающим банком ПАО АФК «Система».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 24 мая 2002 года (Протокол № 36) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменено на АКБ «МБРР» (ОАО).

В 2002 году Банком утверждена стратегия развития розничного бизнеса, размещен первый облигационный займ на сумму 300 млн. руб.

В 2003 году Банком привлечен необеспеченный кредит от синдиката ведущих зарубежных и российских банков в сумме 14 млн. долларов США, введен в эксплуатацию собственный процессинговый центр, Банк вошел в топ–30 российских банков по размеру активов.

В 2004 году начала свое развитие Группа, в которую изначально вошли организации, не имеющие для Банка существенного значения, которые в различные периоды времени существования Группы выбывали из нее.

В 2005 году Банк принят в Систему страхования вкладов.

В 2005 году Банком осуществлено размещение еврооблигаций на Люксембургской бирже на сумму 150 млн. долл. США, начата реализация программ ипотечного кредитования, привлечен необеспеченный кредит от синдиката ведущих зарубежных и российских банков в сумме 25 млн. долларов США, запущена ко-брендовая программа «Детский Мир–МБПР–VISA».

В 2006 году осуществлено размещение субординированных еврооблигаций на Люксембургской бирже на сумму 60 млн. долларов США, размещены на Люксембургской бирже еврооблигации на сумму 100 млн. долларов США.

До 2007 года в состав Группы входили организации, не имеющие существенного значения для Банка. В 2007 году в состав Группы вошел East-West United Bank S.A («Ист Вест Юнайтед Бэнк СА»), основанный в 1974 году в Люксембурге. East-West United Bank S.A («Ист Вест Юнайтед Бэнк СА») имел для Эмитента существенное значение, за время нахождения в Группе не претерпевал реорганизации и смены наименования.

С 2008 года Банк является участником Объединенной расчетной системы «ОРС».

В течение 2009 года Группой был приобретен у акционеров Группы «Дальневосточный Коммерческий Банк «Далькомбанк» (ОАО). Данное приобретение было классифицировано Группой как объединение бизнесов под общим контролем.

Банк в ноябре 2010 года подписал документы о присоединении к Российской платежной системе «Золотая Корона» в статусе эквайера и открыл корреспондентский счет в расчетном банке Системы РНКО «Платежный Центр».

Банк в декабре 2010 года начал обслуживать карты китайской платежной системы China UnionPay (CUP) (Чайна ЮнионПэй), что в свою очередь было реализовано в рамках нового проекта НКО «Объединенные расчетные системы» (ОРС), и процессинговой компании UCS (ЮСизС) (ЗАО) «Компания объединенных кредитных карточек», заключивших договор с системой CUP.

По решению внеочередного Общего собрания акционеров от 16.12.2011 (протокол №58) изменено наименование банка на Открытое акционерное общество «МТС-Банк», ОАО «МТС-Банк».

В 2012 году Группа завершила реорганизацию, в ходе которой, в соответствии с решением Внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 14.05.2012 (Протокол № 59) и решением Внеочередного Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк» от 15.05.2012 (Протокол № 66) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк».

По решению внеочередного Общего собрания акционеров от 31.10.2014 (протокол № 67) изменено наименование банка на Публичное акционерное общество «МТС-Банк», ПАО «МТС-Банк».

В декабре 2014 года Банк России включил ПАО «МТС-Банк» в реестр кредитных организаций, значимых на рынке платежных услуг.

ПАО «МТС-Банк» вошел в список кредитных организаций, утвержденный Правительством РФ, в которых с 1 января 2014 года могут открываться счета для осуществления государственных закупок.

Банк включен в список банков, которые могут открывать счета и обслуживать предприятия, имеющие стратегическое значение для экономики страны.

Банк России включил ПАО «МТС-Банк» в список кредитных организаций, соответствующих требованиям к размеру собственных средств для участия в программах «Фонда содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства». В ноябре 2014 года ПАО «МТС-Банк»

начал эмиссию и обслуживание карт китайской платежной системы (Юнион Пэй) во всех регионах своего присутствия.

30 марта 2015 года – ПАО «МТС-Банк» начал осуществлять процессинг карт MasterCard (МастерКард) через Национальную систему платежных карт (НСПК).

С 1 декабря 2015 года МТС-Банк совместно с ЗАО «РТК» запустил проект по инкассации наличной выручки точек в г. Москве и Московской области в кассовое хранилище Банка. Проект рассчитан на долгосрочную перспективу с расширением географии.

В декабре 2015 года Банком получен субординированный заем в виде займа ценных бумаг (облигации федерального займа Российской Федерации (далее – ОФЗ)) от ГК «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в рамках государственной программы по докапитализации банковской системы. Размер привлечения составил 7,2 млрд рублей. Основное условие предоставления капитала - целевое кредитование стратегически важных для российской экономики отраслей, ипотеки и субъектов малого и среднего бизнеса.

В мае 2017 года Группа продала пакет акций East-West United Bank S.A (Ист Вест Юнайтед Бэнк СА) и перестала контролировать и оказывать существенное влияние на его деятельность.

После продажи пакета акций East-West United Bank S.A (Ист Вест Юнайтед Бэнк СА) в состав Группы входят организации, которые не оказывают существенного значения на Банк.

В 2018 году Группа существенно расширила продуктовую линейку и запустила широкий спектр цифровых сервисов, предоставляемых клиентам. Продолжилось сотрудничество с розничной сетью ПАО «МТС», в рамках которого, помимо стандартного POS-кредитования, клиенты имели возможность оформлять и другие банковские продукты.

В 2018 году Группа завершила работу по подписанию прямых договоров и интеграции с крупнейшими по оборотам компаниями: Теле2, Мегафон, Билайн, Webmoney (Вэбмани), Тинькофф Банк, Яндекс.Деньги, СДП Юнистрим. Сервисы успешно выведены в каналы экосистемы МТС.

Банк продолжил развитие в качестве агрегатора сервисов мобильной коммерции, заключая прямые договоры с торгово-сервисными предприятиями (далее – ТСП) на расчеты и информационно-технологическое взаимодействие. Подписаны прямые договоры с ТСП, среди которых такие крупные сервисы, как: *.

Примечание: * - Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением 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».

В 2019 году Банк продолжил активное развитие нецелевого потребительского кредитования (далее – НЦПК), продемонстрировав высокие темпы роста выдач год к году. Одним из ключевых направлений деятельности стало развитие удаленных каналов продаж – телемаркетинг и цифровой (digital), объемы выдач в которых выросли в 5 и 3 раза соответственно.

Ключевые премии и достижения Банка в 2019 году:

- МТС-Банк получил премию «Банк года 2019» в номинации «Забота о клиенте» за высокий уровень заботы о клиентах 24/7, в том числе через сервисы «Народный рейтинг» и «Горячую линию» на сайте Банки.ру (март 2020).
- МТС-Банк – победитель премии Retail Finance Awards (Ритейл Финанс Эвордс) 2019 в номинациях «Креатив года» и «Прорыв года в розничном финансовом бизнесе» (декабрь 2019).
- МТС-Банк – лидер по обслуживанию клиентов в социальных сетях среди банков, согласно исследованию компании Naumen (Наумэн) (октябрь 2019).
- МТС-Банк вошел в ТОП-100 самых надежных банков по версии Forbes (Форбс) и занял 53 место (март 2019).

В 2020 году Банк продолжал развитие розничного бизнеса, акцентируя на потребительском кредитовании, продуктовой линейки в кооперации процессов с ПАО «МТС», ипотечном кредитовании, а также расширении в корпоративном бизнесе предлагаемых услуг клиентам, развитии факторинга, в сегменте МСП (Малое и среднее предпринимательство).

- Приложение «МТС – Банк» входит в ТОП-10 лучших мобильных банков для ежедневных задач по версии Marksw Webb (Марксвэб).
- Карта MTS CASHBACK (МТС Кешбэк) – лидер рейтинга лучших кредитных карт за 2020 год по версии сервиса «Выберу.ру».
- Аудиторская компания АО «Делойт и Туш СНГ» представила результаты исследования о предпочтениях розничных клиентов 30 ведущих банков России. Наиболее популярным у респондентов банком в сегменте работы с кроссprodukтами был признан МТС Банк, клиенты которого используют сразу несколько экосистемных продуктов.
- Банк международных расчетов (БМР) включил три российские компании МТС-Банк, Ozon (Озон) и «Яндекс» в группу лидеров бигтех-кредитования на рынке цифровых услуг наряду с такими игроками, как Amazon (Амазон), Alibaba (Алибаба), Apple (Эппл), Facebook (Фэйсбук) и Google (Гугл). Бигтех-кредитованием эксперты назвали выдачу кредитов технологическими гигантами. В выборку попали крупные IT-компании, которые занимаются кредитованием в более чем 30 странах мира.

В 2021 году карта Банка MTS CASHBACK (МТС Кешбэк) стала лидером рейтинга лучших банковских карт 2021 года в номинации «Лучшая кредитная карта с льготным периодом» по версии Frank RG (Франк РГ).

МТС-Банк победитель CX WORLD AWARDS (СиИкс Ворлд Эвордс) в номинациях «Лучший клиентский опыт в B2C» и «Клиентский опыт в условиях кризиса (COVID19)».

В 2022 году Банк открыл семь новых офисов, включая один офис для Премиального сегмента. Общее количество офисов региональной сети Банка к концу 2022 года составило 104.

Ключевые премии и достижения МТС-Банка в 2022 году:

- Кредитное рейтинговое агентство «Национальные Кредитные Рейтинги» подтвердило МТС-Банку кредитный рейтинг A.ru по национальной шкале, прогноз – стабильный.
- МТС-Банк вошел в топ-10 банков с наиболее развитыми HR-процессами. Рейтинг подготовил портал hh.ru.
- Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности МТС-Банка на уровне ruA-. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.
- МТС-Банк стал победителем премии HR TECH AWARD (ЭйчАр Тек Эворд) «Цифровая пирамида» за реализацию масштабного проекта «Цифровое рабочее место МТС Финтех». Банк награжден дипломом II степени за вклад в цифровую трансформацию организации и в управление человеческим капиталом в категории организаций с численностью персонала до 5 000 человек³.
- Карта MTS CASHBACK (МТС КЕШБЭК) МТС-Банка вошла в тройку победителей ежегодной премии в области инноваций и достижений финансовой отрасли FINAWARD (ФИНЭВЕРД) 2022 в номинации «Финансовый продукт».
- Представители МТС-Банка вошли в десятку лучших в рейтинге «Топ-1000 российских менеджеров», отрасль «Коммерческие банки».
- MTS Cashback (МТС Кешбэк) стал лидером рейтинга банковских программ лояльности от журнала The Retail Finance (Зе Ритейл Файненс).

³ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1140902/>

- МТС-Банк стал лауреатом ежегодной премии Cbonds Awards (СиБондс Эвордс) 2022 в номинации «Лучшая сделка первичного размещения в нефинансовом секторе». Банк получил премию за организацию выпуска облигаций Segezha Group (Сегежа Груп).
- МТС-Банк признан лучшим розничным банком экспертами XVI Ежегодной премии RETAIL FINANCE AWARDS (Ритейл Файненс Эвордс) 2022⁴.
- МТС-Банк стал лауреатом в номинации «Креатив года» за рекламную кампанию «МТС Банк - НадЁЖный банк» и удостоен специальной награды BIG EXPECTATIONS (БИГ ЭКСПЕКТЕЙШЕНС) за проект «Умные сервисы МТС Банка».
- По итогам 3-й ежегодной премии Ipsos Bank Ad Awards (Ипсос Бэнк Эд Эвордс) 2022 ролики МТС-Банка получили сразу две награды в категории «Реклама услуг в розничном сегменте»⁵.

01.01.2023 МТС-банк получил лицензию Центрального Банка ОАЭ.

В феврале 2023 года Управление по контролю за иностранными активами США (OFAC) и Управление по осуществлению финансовых санкций Великобритании (OFAC) определили МТС-Банк в качестве объекта санкций в соответствии с применимыми положениями о санкциях, принятыми, соответственно, США и Великобританией. МТС-Банк стал объектом так называемых «блокирующих» санкций (замораживание активов), поддерживаемых США и Великобританией. В числе прочего, такие санкции требуют от третьих лиц в США и Великобритании, включая банки, блокировать или замораживать активы МТС-Банка в этих организациях, или иным образом блокировать расчеты, направляемые в МТС-Банк или МТС-Банком в адрес своих контрагентов. В связи с введенными ограничениями Группа прекратила корреспондентские отношения с банками из соответствующих юрисдикций.

01.03.2023 Эксперт РА повысил рейтинг с «ruA-» до «ruA».

31.03.2023 Центральный Банк ОАЭ объявил об отзыве лицензии у МТС-банка. Согласно заявлению регулятора, кредитной организации предписывается свернуть операции и закрыть подразделение. Центральный Банк ОАЭ объяснил этот шаг санкционными рисками. Рассматривались разные варианты продолжения работы, но в итоге принято решение аннулировать лицензию филиалу МТС-Банка. В период ликвидации ему будет запрещено открывать новые счета, а также проводить транзакции. Исключение касается только погашения обязательств, уточнил регулятор.

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением 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».

В начале декабря 2023 года МТС-Банк и HR-платформа «Пульс» представили проект «HR-цифровизация» на кейс-конференции и Премии профессионального признания «Новые HR-практики 2023». Благодаря внедрению платформы «Пульс» МТС-Банк решил ряд актуальных задач: автоматизировал и синхронизировал между собой 100% HR-процессов, создал единое цифровое рабочее место и мобильный «маркетплейс» внутренних процессов. МТС-Банк подключил к «Пульсу» всех сотрудников в апреле 2023 года. Ключевыми сервисами платформы являются подбор, обучение и развитие, внутренние коммуникации, тесты и опросы, оценка 360 и личной результативности, а также карьера и HR-аналитика⁶.

В 2023 году ПАО «МТС-Банк» завершил работу первого потока финтех-академии, в рамках которого слушатели защитили дипломные работы⁷.

⁴ URL: <https://messageguru.ru/rfa2022/>.

⁵ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150634/>.

⁶ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150893/>.

⁷ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150785/>.

В 2023 году сервис Brobank.ru назвал лучшие мобильные банки для физических лиц в 2023 году по мнению самих пользователей. При оценке данных из RuStore (РуСтор) лидером стало мобильное приложение МТС-Банка. Мобильное приложение МТС-Банка удобно для пользователя, имеет простой и интуитивно понятный интерфейс, что подтверждают исследование Go Banking (ГоуБанкинг) 2023 и конкурс «Рейтинг Рунета-2023»⁸.

В 2023 году сайт МТС Банка стал лучшим по версии всероссийского конкурса «Рейтинг Рунета» в номинации «Финансы, инвестиции, банки». Главные критерии оценки — качество дизайна и удобство для пользователя⁹.

В 2023 году ПАО «МТС-Банк» запустил новый формат офисов розничной сети, который отличается просторная планировка в современном стиле, комфортные клиентские зоны и финтех-сервисы для общения с клиентом¹⁰.

В 2023 году Национальный банковский журнал (NBJ) и Ассоциация российских банков назвали ПАО «МТС-Банк» лучшим банком для бизнеса на маркетплейсах по итогам Национальной банковской премии 2023¹¹.

В 2023 году МТС-Банк награжден за лучший клиентский путь оформления дебетовой карты на церемонии Frank Debit Cards Award 2023 (Франк Дебит Кардс Эворд) по итогам исследования «Дебетовые карты 2023»¹².

В 2023 году МТС-Банк выдал рекордное количество гарантий благодаря простоте и скорости своих бизнес-процессов. Так, обеспечения в сумме до 10 миллионов рублей стали выдаваться Банком в экспресс-режиме, когда срок рассмотрения клиентской заявки составляет пять минут, а время от ее поступления до предоставления гарантий — 50 минут. Гарантии свыше 10 миллионов рублей одобряются за 20 минут¹³.

В 2023 году Банк также стал лауреатом в номинации «Банк года в сфере развития отраслевых решений для маркетплейсов» в рамках XVIII Премии «Финансовая элита России»¹⁴.

Число клиентов МТС Банк Private&Premium banking (Прайвет энд Премиум банкинг) выросло в два с половиной раза в 2023 году, а объем привлеченных клиентских средств увеличился на 1,5 раза. Операционный доход направления вырос в 1,5 раза¹⁵.

МТС-Банк показал двукратный рост факторингового портфеля за 2023 год (факторинговый портфель банка вырос в два раза год-к-году и составил 26 млрд рублей). Согласно предварительной оценке Ассоциации факторинговых компаний (АФК), банк занял лидирующую позицию по импортному факторингу, а также улучшил позиции в рейтинге по размеру общего факторингового портфеля на 01.01.2024¹⁶.

В октябре 2023 года Группа приняла решение о ликвидации ЗАО «Ипотечный агент МТСБ», в апреле 2024 года процедура ликвидации завершена.

В декабре 2023 года Группа учредила дочернюю компанию ООО МКК «М-Финанс» для осуществления микрофинансовой деятельности.

⁸ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150909/>.

⁹ URL: <https://awards.ratingruneta.ru/winners/>.

¹⁰ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150887/>.

¹¹ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150903/>.

¹² URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150833/>.

¹³ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150915/>.

¹⁴ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150906/>.

¹⁵ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150922/>.

¹⁶ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150923/>.

В январе 2024 года карта МТС Cashback (МТС Кешбэк) стала лидером рейтинга лучших кредитных карт с кешбэком на супермаркеты по версии сервиса «Выберу.ру»¹⁷.

В 2024 году Банк продолжил запуск новых продуктов: запустил сервис финансирования продавцов маркетплейсов (сервис, который помогает продавцам крупнейших российских маркетплейсов получить дополнительное финансирование на развитие и масштабирование бизнеса), расширил линейку финансовых инструментов для участников госзакупок¹⁸.

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением 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».

В апреле 2024 года Эмитент провел IPO на Московской бирже, которое стало рекордным по объему спроса и количеству заявок инвесторов. Всего было подано более 200 тыс. заявок от розничных и институциональных инвесторов на общую сумму около 168 млрд рублей. Сделка также является одним из крупнейших IPO на российском рынке за последние годы.

В мае 2024 года акции МТС Банка вошли в расчёт Индекса акций широкого рынка (MOEXBVI), Индекса финансов (MOEXFN) и Индекса средней и малой капитализации (MCXSM) Московской биржи.

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением 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».

В июле 2024 года Эмитент вошел в Топ-3 рейтинга технологичности дебетовых карт Банки.ру.

В августе 2024 года Эмитент подтвердил статус лидера российского рынка POS-кредитования, карта МТС Cashback (МТС Кешбэк) стала лидером рейтинга лучших кредитных карт с бесплатным обслуживанием и кешбэком по версии Банки.ру, а также Эмитент вошел в ТОП-10 рейтинга лучших российских банков для миллионеров — 2024 по версии Forbes.

В сентябре 2024 года МТС Банк вошел в ТОП-10 рейтинга инновационных банков России по версии «Сколково».

В феврале 2025 года компания Cbonds-Congress и информационно-аналитический портал PREQVECA (ПРЕКВЕКА) присудили ПАО «МТС-Банк» награду «IPO года» в рамках Russia IPO Awards (Раша АйПиО Эвордс). Размещение МТС Банка стало рекордным российским IPO по объему спроса и количеству заявок инвесторов.

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением 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».

В конце 2024 года кредитные рейтинги МТС-Банка были подтверждены российскими агентствами: АКРА на уровне «A(RU)» со «Стабильным» прогнозом (23.12.2024), НКР на уровне «A.ru» со «Стабильным» прогнозом (23.12.2024), в феврале 2025 года подтверждены Эксперт РА на уровне «ruA» со «Стабильным» прогнозом (14.02.2025).

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

В течение трех последних завершенных лет и в течение последнего завершенного отчетного периода не происходили изменения основного вида хозяйственной деятельности Эмитента,

¹⁷ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150926/>.

¹⁸ URL: <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150939/>; <https://www.mtsbank.ru/o-banke/novosti/detail/1150916/>.

подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение отсутствовали.

Общая характеристика отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность, сведения о темпах и основных тенденциях ее развития за три последних завершённых отчетных года (за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за последний завершённый отчетный период и об основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние.

Банковский сектор — важная часть финансовой системы Российской Федерации. Банки проводят расчеты, обеспечивают сохранность средств клиентов на банковских счетах и трансформируют эти средства в кредиты экономике. Банковская отрасль имеет следующие характеристики: количество действующих банков ≈ 311 . Из них 216 банков имеют универсальные лицензии, а 95 — базовые. Свыше 79% — это доля активов банковского сектора, которая приходится на системно — значимые банки (с учетом дочерних организаций). Доля других крупных кредитных организаций из топ — 100 — около 16,9% от активов сектора (данные ЦБ РФ¹⁹).

Основные тенденции и темпы развития банковской отрасли за 2022 год

По данным ЦБ РФ в 2022 году трансформация российской экономики, вопреки пессимистичным прогнозам первой половины года, сказалась на ВВП России незначительным снижением на 2,5%.

Инфляция в 2022 году составила 11,9%, при том, что в первом полугодии, приведённая к годовому выражению, превышала 20%. Банк России отреагировал гибким управлением ключевой ставкой, которая на пике в марте-апреле достигала 20% годовых, однако в конце года установилась на уровне 7,5% годовых. Банк России не отказался от таргетирования инфляции на уровне 4% как основы проводимой денежно-кредитной политики.

Экспорт нефти в 2022 году вырос на 8% (242 млн тонн), экспорт сжиженного природного газа вырос на 9% и достиг 46 млрд кубических метров. Извлечённые бюджетом России доходы от нефтегазовой отрасли выросли на 28% и составили 9 трлн рублей. Благодаря оперативным действиям регуляторов, даже в условиях трансформации экономики, отдельные индустрии показали ощутимый рост: строительство (+6,6% в годовом выражении), сельское хозяйство (+5,0%), финансовый сектор и страхование (+4,7%), государственное управление и социальное обеспечение (+3,4%), гостиницы и рестораны (+3,3%).

Результатом роста в наиболее «нанимающих» секторах стало снижение безработицы на 0,9 п.п., что привело безработицу в 2022 на уровень 3,9% (около 3 млн чел.).

Значительной поддержкой реальных доходов населения оказались социальные пособия и выплаты, а также ожидаемый рост зарплат, составивший +11,6% в 2022 году. По итогам 2022 года реальные доходы населения снизились на 1,4%, а главным, если не единственным фактором такого снижения стала инфляция.

Кредитный портфель банковской системы России на конец 2022 года составил 80 607 млрд руб., что на 11% выше, чем годом ранее. Более высокие темпы прироста банковских активов наблюдались лишь в 2014 году (+18,3%). Доля просроченных кредитов в 2022 году снизилась до 7%, что ниже, чем в 2021 на 0,6 п.п..

Совокупный капитал Банков, несмотря на негативные эффекты трансформации экономики, вырос на 0,7% к концу 2022 года и составил 12,1 трлн руб. Негативным фактором стал рост рисков и расходов на резервирование. В 2022 году резервы банковской системы оказались почти на 2 трлн рублей больше, чем в 2021 году, когда объём составил 0,49 трлн руб. По итогам 2022 года банкам удалось получить чистую прибыль в объёме 203 млрд руб., что на 2,1 трлн рублей

¹⁹ URL: https://cbr.ru/banking_sector/.

ниже результата 2021 года. Совокупная доходность банковской системы на капитал составила ~1,8%.

Розничный банкинг. Совокупный портфель кредитов физическим лицам в 2022 году составил 27 438 млрд руб., что на 9,5% выше, чем годом ранее. Основным драйвером роста стали ипотека, которая благодаря поддержке со стороны Правительства России продемонстрировала рост до 14 908 млрд руб., что на 17,2% больше портфеля 2021 года, а также второй по значимости для банковской системы портфель нецелевых потребительских кредитов, который вопреки ожиданиям увеличился на 0,8% и составил 9 380 млрд руб. Портфель кредитных карт в 2022 году составил 2 429 млрд руб. (+21,6% за год). Портфель POS-кредитов составил 255 млрд руб. (-3,8% за год). В 2022 году средства физических лиц выросли на 5,5%, достигнув 36 619 млрд руб. наибольший вклад в этот рост внесли срочные депозиты, виду роста ставок в первом полугодии (например, в феврале-марте ставки взлетали до 20% годовых) продемонстрировавшие рост на 6,4% до 22 654 млрд рублей, в то время как остатки на счетах выросли лишь на 3,7%. Рост розничного кредитования в 2022 году сопровождался несущественным ростом доли просроченной задолженности, составившей 4,2%, что лишь на 0,1 п.п. выше уровня 2021 года.

Корпоративный банкинг. Совокупный портфель кредитов компаниям в 2022 году составил 59 096 млрд руб., что на 12,2% выше, чем годом ранее. При этом вложения в корпоративный долг на финансовом рынке практически не изменились и составили 4 442 млрд руб., что лишь на 1,3% больше объемов вложений, чем годом ранее. Средства компаний на счетах выросли на 17,5% и составили 44 980 млрд руб. без учёта эскроу-счетов строительных компаний. Особенно высоким темпом росли остатки на счетах компаний, составившие объем 19 427 млрд руб., что на 19,1% выше объемов 2021 года. Эскроу-счета строительных компаний выросли на 33% и составили 4 025 млрд руб. Девалютизация российской экономики привела к тому, что доля валютных средств на счетах компаний снизилась с 29,2% в январе 2022 до 18,2% в декабре. Доля номинированных в валюте корпоративных кредитов снизилась с 23,3% в начале 2022 года, до 14,8% в конце. К концу 2022 года доля просроченной задолженности в корпоративном портфеле составила 4,9%, что на 0,7 п.п. ниже, чем по итогам 2021 года.

Основные тенденции и темпы развития банковской отрасли за 2023 год

В 2023 году российская экономика демонстрировала быстрые темпы восстановления после снижения 2022 году – согласно данным Росстат темп роста ВВП по итогам 2023 года составил 3,6%. На фоне стабилизации макроэкономической ситуации российский банковский сектор продемонстрировал значительные темпы роста. Совокупные активы российского банковского сектора выросли на 24% до 168 трлн руб. По итогам 2023 года чистая прибыль банковского сектора составила 3,3 трлн руб., рекордно увеличившись в 16 раз с 2022 года и превысив среднее значение показателя за 4 последних года. По результатам 2023 года 90% российских банков (с долей в совокупных активах 99%) были прибыльными.

Росту финансовых показателей банков способствовало восстановление основных видов доходов банков, в том числе чистого процентного дохода, чистого комиссионного дохода, чистого дохода от операций с иностранной валютой. Важными составляющими роста стали снижение расходов на резервы и положительный эффект от валютной переоценки активов на фоне ослабления рубля. В частности, процентный доход вырос до 6,0 трлн руб., при этом его доля составила 67%, вернувшись к историческим значениям 2018-2019 гг.

Важным фактором, сопровождавшим рост рынка кредитования, стали устойчивые уровни просроченной задолженности, а также закредитованности населения – в частности, согласно исследованию Frank RG (Франк РГ) отношение розничного кредитного портфеля к ВВП составило чуть больше 30%. В 2023 году портфель розничных кредитов вырос до 34,8 трлн руб., продемонстрировав рост на 24%. Ипотека занимает основную долю в портфеле розничных кредитов – по итогам 2023 года доля ипотеки достигла максимума в 55% от всего портфеля. Портфель в ипотечном сегменте значительно увеличился на 29% до 19,2 трлн руб., в то время как объем выдачи ипотечных кредитов в России достиг исторического максимума в 7,9 трлн рублей. Портфель кредитов наличными вырос на 9%, достигнув уровня 10,1 трлн руб. По итогам года было оформлено рекордное количество НЦПК – 33,9 млн шт. (прирост на 73% в сравнении

с 2022 годом). В 2023 году доля кредитных карт в общей структуре розничных потребительских продуктов достигла рекордных 23% – в то время портфель кредитных карт и овердрафтов составил 3,2 трлн руб., обеспечив прирост на 31% за год. По итогам 2023 года портфель POS-кредитов составил 320,6 млрд руб., увеличившись на 26% за год. Объем выданных POS-кредитов в 2023 году достиг рекордных значений, составив 500 млрд руб. (на 41% выше показателя по итогам 2022 года).

В середине 2023 года Банком России было принято решение об ужесточении денежной кредитной политики с соответствующим повышением ключевой ставки до 8,5% – к концу года ключевая ставка достигла 16%. Повышение ставки повлияло на замедление темпов роста по всем видам розничных кредитов, сопровождающееся ужесточением макропруденциальных лимитов, а также введением новых требований к первоначальному взносу в ипотечном сегменте. В отношении развития корпоративного блока кредитования в рассматриваемый период – по текущим оценкам по итогам 2023 года корпоративный кредитный портфель вырастет до 62,6 трлн руб., продемонстрировав рост на 27%. Ожидается, что доля кредитного портфеля крупного корпоративного бизнеса снизится на 5,3 п.п., составив 81% от общего портфеля – в то время как доля портфелей МСБ и ИП вырастет до 1,7% и 17,5% соответственно. По итогам 2023 года портфель срочных вкладов существенно увеличился на 31% до 28,7 трлн руб., в то время как остатки средств на текущих счетах и вкладах до востребования выросли до 16,3 трлн руб. (прирост на 9% год-к-году).

Основные тенденции развития банковского сектора за 2024 год

В 2024 году банковский сектор продолжил активное развитие вопреки непростым внешним условиям. Важным событием на финансовом рынке стало продолжение Банком России цикла повышения ставок с целью затормозить рост инфляции. Ключевая ставка за 2024 год возросла с 16% до 21% годовых. Банки повышали ставки по кредитам и вкладам, ориентируясь на решения Банка России.

Чистая прибыль банковского сектора в 4 квартале 2024 года составила 1,053 трлн руб., практически не изменившись по сравнению с предыдущим кварталом (снижение на 2%). Однако структура прибыли показала значительный рост доли неосновных доходов (прирост на 63% к 3 кварталу 2024), которые достигли 650 млрд руб. благодаря переоценке неторгуемых инвестиций и дивидендам от дочерних организаций. Основная прибыль сократилась до 574 млрд руб. (снижение на 302 млрд руб.) из-за роста операционных расходов (прирост на 263 млрд руб. или прирост на 27%), включая увеличение затрат на персонал (прирост на 17%) и маркетинг. За 2024 год прибыль выросла (прирост на 20%), достигнув 3,8 трлн руб., при стабильной доходности капитала (ROE) на уровне 23%. Основная прибыль увеличилась до 3,2 трлн руб. (прирост на 9%) за счет роста чистого процентного дохода (прирост на 11%) и комиссионного дохода (прирост на 13%), несмотря на снижение маржи до 4,4%. Неосновные доходы также выросли (прирост на 26%) благодаря операциям с ценными бумагами.

Ипотечный портфель в 4 квартале 2024 года вырос всего на 1,5% (снижение с 2,4% в 3 квартале 2024), что связано с высокими ставками по рыночной ипотеке. Общий объем выдач сократился на 16%, до 0,9 трлн руб., при этом доля льготных программ увеличилась до 74% (с 67% в 3 квартале 2024), преимущественно за счет «Семейной ипотеки», на которую пришлось 560 млрд руб. Снижение маржинальности и рост стоимости фондирования побудили банки использовать различные схемы для компенсации доходности, а Минфин временно повысил субсидии для поддержания выдач. В целом за 2024 год ипотека выросла на 13,4%, а в 2025 году ожидается умеренный рост портфеля в диапазоне от прироста на 3% до прироста на 8%. Портфель необеспеченных потребительских ссуд сократился на 2,0% в 4 квартале 2024 года после роста на 3,4% в 3 квартале 2024 из-за ужесточения требований к заемщикам и снижения количества одобренных заявок. Выдачи сократились почти на четверть, до 2,3 трлн руб., при этом более 70% пришлось на кредитные карты, использование которых выросло за счет грейс-периода. Однако банки снизили лимиты по новым кредитным картам на ~30% относительно 3 квартала 2024, а корректировка методики расчета полной стоимости кредита привела к ее росту до 30,5%. За 2024 год портфель потребительских кредитов вырос на 11,2%, но в 2025 году ожидается дальнейшее

замедление темпов роста до диапазона от -1% до прироста на 4% на фоне высокой стоимости кредитов и усиления макропруденциального регулирования.

Корпоративный кредитный портфель в 4 квартале 2024 года вырос на 2,9% (прирост на 2,5 трлн руб.), что вдвое меньше роста предыдущего квартала (3 квартал 2024) (прирост на 6,4%), но выше средних показателей за 2017–2021 годы (~2,4%). Основной прирост обеспечили рублевые кредиты (прирост на 5,9%), направленные преимущественно в менее чувствительные к ужесточению денежно-кредитных условий секторы, такие как промышленность, электроэнергетика и добыча металлов. Кредитование компаний из сферы недвижимости замедлилось до 0,3 трлн руб., а валютные кредиты сократились на 12,8% (снижение на 1,7 трлн руб.) из-за погашений и конвертаций в рубли. За весь 2024 год корпоративные кредиты выросли на 17,9%, однако в 2025 году ожидается более умеренный рост на уровне 8–13%. Портфель долговых ценных бумаг вырос на 4 трлн руб. (прирост на 18,4%), из которых более половины прироста обеспечили ОФЗ (прирост на 2,3 трлн руб.) за счет выкупа новых выпусков (~2 трлн руб.), положительной переоценки (0,2 трлн руб.) и покупок у участников рынка (0,3 трлн руб.). Модифицированная дюрация портфеля ОФЗ снизилась до 1,3 единиц из-за увеличения доли бумаг с плавающим купоном. Также банки нарастили вложения в корпоративные облигации (прирост на 0,9 трлн руб.) и прочие бумаги (прирост на 0,8 трлн руб.), последнее связано с секьюритизацией потребительских кредитов внутри банковской группы.

Основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковской отрасли:

- напряженная геополитическая ситуация;
- введение санкций относительно банковской системы, отдельных ее участников, контрагентов;
- денежно-кредитная политика Банка России;
- консолидация банковской системы.

Общая оценка результатов деятельности эмитента (группы эмитента) в данной отрасли.

По мнению Эмитента, деятельность Группы в отрасли является успешной. Группе удалось занять ведущие позиции на рынке розничного кредитования, являющимся важной составляющей российской экономики и одним из быстрорастущих сегментов финансового рынка.

Описывается, каким образом сложившиеся в отрасли тенденции (благоприятные и неблагоприятные) могут повлиять на основные операционные и (или) финансовые показатели деятельности эмитента (группы эмитента).

Улучшение бизнес-климата, рост потребительской активности, положительная динамика кредитования в розничном и корпоративном сегменте, а также прирост средств физических и юридических лиц могут оказывать положительное влияние на основные финансовые показатели Группы.

Тем не менее, остаются тенденции, которые могут иметь как положительное, так и отрицательное влияние на основные операционные и финансовые показатели Группы, но при этом их тяжело спрогнозировать. Среди них – изменение ключевой ставки, инфляция, геополитическая напряженность и ухудшение эпидемиологической ситуации.

Доля эмитента (группы эмитента) в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение эмитента (группы эмитента) в отрасли в целом.

На дату утверждения Проспекта доступна информация по рейтингам ПАО «МТС-Банк» (данные сервиса Банки.ру) по состоянию на 01.04.2025 (показатели Банка в равной степени характеризуют положение Группы в банковской отрасли):

Позиция	Рейтинг
16	«Кредитный портфель»
13	«Вклады физических лиц»

23	«Капитал (по форме 123)»
22	«Активы нетто»

МТС Банк стал победителем ежегодной премии инноваций и достижений финансовой отрасли FINAWARD 2024 (ФИНЭВОРД 2024); финтех-сервисы и проекты Банка стали лауреатами сразу в трех номинациях. МТС Банк получил две награды CX WORLD AWARDS 2023/2024 (CX ВОРЛД АВАРДС 2023/2024) за лучший клиентский опыт в премиальном сегменте.

Оценка соответствия результатов деятельности эмитента (группы эмитента) тенденциям развития отрасли и причины, обосновывающие полученные результаты деятельности эмитента (группы эмитента).

Результаты деятельности Группы оцениваются Эмитентом, как положительные. Результаты деятельности Группы соответствуют тенденциям развития отрасли в целом, а по ряду показателей опережают средние значения по отрасли.

Причины, обосновывающие полученные результаты:

Группа в течение последних лет показывала положительную динамику по всем показателям бизнеса, наиболее высокую – за счет развития в растущем розничном банковском сегменте, что отвечало общим тенденциям в секторе. Группа своевременно реагирует на изменение рыночных условий и постоянно работает над совершенствованием продуктов.

Сведения об основных конкурентах эмитента (группы эмитента), сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента (группы эмитента) в сравнении с ними.

Особое внимание в Группе уделяется развитию цифрового банкинга для розничных клиентов Эмитента, где основными конкурентами будут банки, предоставляющие аналогичный ПАО «МТС-Банк» перечень расчётных и кредитных продуктов, ориентированные на сходные группы клиентов. К таким банкам, прежде всего, относятся Альфа-банк, Т-Банк, ОТП Банк и Хоум Кредит.

Сильные стороны Банка и Группы:

- принадлежность к экосистеме МТС, обладающей обширной клиентской базой физических лиц;
- использование современных IT-технологий и доступ к передовым цифровым решениям высокотехнологичной материнской компании;
- оперативность принятия решений;
- наличие квалифицированных кадров;
- индивидуальный подход к каждому клиенту и контрагенту Банка.

Слабые стороны Банка и Группы:

Группа имеет меньше возможностей по сравнению с конкурентами, имеющими более высокие рейтинги и/или с государственным участием в капитале, в том числе за счет их доступа к более дешевому фондированию.

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Эмитента.

Мнения органов управления Эмитента относительно представленной информации совпадают.

2.7 Сведения о перспективах развития эмитента

Описание стратегии дальнейшего развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность – стратегии дальнейшего развития 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:

Группа Эмитента адаптирует собственную стратегию развития с учетом ужесточения макроэкономической политики Банка России в 2024 году, которая существенно ухудшает доходность необеспеченного розничного кредитования, рост в сегменте которого является одним из основных элементов развития Эмитента.

Группа Эмитента нацелена на сохранение сильных позиций в POS-кредитовании (POS-кредит — это разновидность экспресс-займа, который можно получить без визита в банк, прямо в торговой точке: магазине, гипермаркете, салоне продаж) при параллельном опережающем развитии дополнительных частотных продуктов привлечения в коллаборации с ключевыми партнерами. Группа Эмитента фокусируется на встраивании легких банковских и финтех продуктов, таких как POS-кредитование, продукты ежедневного банкинга и BNPL сервисы (BNPL-сервисы – это технология, позволяющая покупателям разделить оплату за товар на несколько частей и выплатить их без переплаты в течение небольшого периода) в клиентские пути партнеров. Дальнейшая монетизация клиентской базы основывается на повышении частотности использования и общей доходности кредитных продуктов, а также активном развитии кросс-продаж пассивных и высоко-доходных платежных сервисов. Сведения, указанные далее в отношении Эмитента, также неразрывно связаны с Группой.

Ключевые показатели, на которых Эмитент будет сосредоточен в ближайшее время – это активный рост числа клиентов-пользователей банковских и финтех-продуктов, увеличение доходности банковских продуктов и сервисов, повышение удобства использования приложениями банка и качества обслуживания. Эмитент также нацелен на обеспечение высокой доступности ключевых ИТ систем на фоне беспрецедентных хакерских атак на банковский сервис, а также развитие канала доставки с целью улучшения клиентского опыта и роста продуктовых конверсий.

В феврале 2023 года Управление по контролю за иностранными активами США (OFAC) и Управление по осуществлению финансовых санкций Великобритании (OFAC) определили МТС-Банк в качестве объекта санкций в соответствии с применимыми положениями о санкциях, принятыми, соответственно, США и Великобританией. МТС-Банк стал объектом так называемых «блокирующих» санкций (замораживание активов), поддерживаемых США и Великобританией. В числе прочего, такие санкции требуют от третьих лиц в США и Великобритании, включая банки, блокировать или замораживать активы МТС-Банка в этих организациях, или иным образом блокировать расчеты, направляемые в МТС-Банк или МТС-Банком в адрес своих контрагентов. В связи с введенными ограничениями Эмитент прекратил корреспондентские отношения с банками из соответствующих юрисдикций.

Несмотря на ужесточение денежной политики ЦБ РФ и введенным санкциям Группа Эмитента считает, что выбранная стратегия развития Эмитента позволяет продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Сведения в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции: не применимо.

Модернизация и реконструкция основных средств, возможное изменение основной деятельности: не планируется.

2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг

Риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность – на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение группы эмитента, а также риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента:

В настоящем пункте описываются риски, которые могут оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Эмитента и Группы, а также риски, связанные с приобретением ценных бумаг Эмитента.

В Группе отсутствуют участники, имеющие существенное влияние на деятельность головной организации – ПАО «МТС-Банк» и Группы, поэтому риски, которым они подвержены, не оказывают влияния на Эмитента и на Группу в целом, при этом сведения о рисках, указанные в отношении Эмитента, также являются рисками, связанными с деятельностью Группы.

ПЕРЕЧЕНЬ РИСКОВ, ПРИВЕДЕННЫХ В НАСТОЯЩЕМ ПУНКТЕ, ОТРАЖАЕТ ТОЧКУ ЗРЕНИЯ И СОБСТВЕННЫЕ ОЦЕНКИ ЭМИТЕНТА И В СИЛУ ЭТОГО НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ИСЧЕРПЫВАЮЩИМ И ЕДИНСТВЕННО ВОЗМОЖНЫМ, ПРИ ЭТОМ ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ИНВЕСТОРЫ, ПРЕЖДЕ ЧЕМ ПРИНИМАТЬ ИНВЕСТИЦИОННОЕ РЕШЕНИЕ, ДОЛЖНЫ СФОРМИРОВАТЬ СОБСТВЕННОЕ МНЕНИЕ, НЕ ОПИРАЯСЬ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО НА ФАКТОРЫ, ОПИСАННЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ПУНКТЕ.

При наличии политики управления рисками, утвержденной эмитентом в качестве отдельного документа, указываются сведения о таком документе и описываются основные положения политики в области управления рисками.

В Банке функционирует интегрированная система управления рисками, обеспечивающая своевременное выявление, оценку, ограничение, а также контроль уровня риска и определяющих его факторов. Организуя управление рисками Банка, менеджмент руководствуется требованиями Указания Банка России «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» № 3624-У от 15 апреля 2015 года (далее – «**Указание Банка России № 3624-У**»), лучшими отраслевыми практиками, рассматриваемыми сквозь призму специфики бизнеса и его масштабов.

Советом директоров Банка утверждены следующие нормативные документы верхнего уровня:

- Политика в сфере управления рисками ПАО «МТС-Банк» (протокол № 356 от «16» февраля 2016 г.) – *последние изменения введены в действие приказом от 04.02.2025г. № 05-0402-01/25;*
- Декларация риск-аппетита (склонности к риску) ПАО «МТС-Банк» (Протокол № 675 от «28» апреля 2025 г.) – *введена в действие приказом от 29.04.2025г. № 05-2904-05/25;*
- Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «МТС-Банк» (протокол № 409 от «03» мая 2017 г.) – *последние изменения введены в действие приказом от 04.02.2025 № 05-0402-03/25,*

устанавливающие ключевые принципы управления рисками и капиталом Банка, очерчивающие границы его склонности к риску. Кроме того, Советом директоров Банка утверждается и регулярно актуализируется его стратегия развития, задающая ориентиры для деятельности исполнительного менеджмента в разрезе отдельных бизнес-линий и приоритетных проектов.

Определяя состав и конкретные значения метрик риска в перечисленных документах, Совет Директоров Банка исходит из принципа взаимной согласованности риск-аппетита Банка, его политики управления капиталом, стратегии Банка, а также способности генерировать/возможности привлекать капитал и объективной оценки рыночных тенденций.

Порядок управления каждым видом риска, признанным Банком значимым, а также некоторыми иными видами риска установлен коллегиальным органом управления в виде отдельной политики.

Аппетит Банка к риску (склонность к риску) формулируется в виде Декларации риск-аппетита. Аппетит к риску устанавливается с учетом требований Банка России, пересматривается не реже одного раза в год и утверждается Советом директоров Банка.

В Политике в сфере управления рисками ПАО «МТС-Банк» закреплены ключевые цели и принципы политики в сфере управления рисками Банка, приведена классификация рисков Банка

верхнего уровня, обозначены основные элементы процесса управления рисками и организационная структура системы управления рисками Банка.

Цели управления рисками ПАО «МТС-Банк»:

- обеспечение разумного баланса между прибыльностью операций Банка и риском, принимаемым при их совершении;
- создание условий для устойчивого развития Банка и повышения его стоимости как бизнеса;
- своевременное реагирование на внешние вызовы и угрозы, адаптация к изменениям операционной среды;
- защита законных интересов акционеров, инвесторов, клиентов, сотрудников Банка;
- соблюдение законодательных и нормативных актов, рекомендаций регулирующих органов.

Ключевые принципы политики Банка в сфере управления рисками

Банк вырабатывает и реализует свою политику в сфере управления рисками, руководствуясь следующими базовыми принципами:

Принцип	Содержание
1. Системность и комплексность	Объектами управления являются все существенные риски всех процессов, особый приоритет интегральных показателей риска
2. Адекватность	Соответствие системы управления рисками специфике и масштабам деятельности Банка
3. Интегрированность в стратегию	Согласованность стратегических приоритетов, модели развития с заявленной толерантностью к риску
4. Исключение конфликта интересов	Четкое разграничение сфер ответственности сотрудников и подразделений, коллегиальный характер принятия ключевых решений
5. Осознание риска	Менеджмент в достаточной степени осведомлен о рисках, которым подвержен Банк. Риски, которые не могут быть поняты и оценены менеджментом, Банк не принимает
6. Гибкость, способность к изменениям	Учет лучших практик риск-менеджмента, внедрение передовых подходов в той мере, в которой они эффективно применимы
7. Разумный консерватизм оценок, моделей и следующих из них ограничений	При наличии спектра возможных равновероятных сценариев развития ситуации Банк ориентируется на наименее благоприятные среди них
8. Ключевая роль капитала	Капитал Банка – защитный буфер, позволяющий абсорбировать достаточный объем потерь в случае негативных изменений

9. Транспарентность	Раскрытие информации о принимаемых рисках и механизмах управления ими заинтересованным лицам в степени, не противоречащей действующему законодательству
10. Предварительная оценка нововведений	Осуществлению новых видов операций, внедрению новых продуктов, развитию новых видов деятельности обязательно предшествует оценка потенциальных рисков

Классификация рисков Банка

Банк подвержен влиянию следующих видов риска:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск (бизнес-риск).

Существенное влияние на масштаб и форму реализации перечисленных видов риска способны оказать изменения операционной среды, связанные с макроэкономическими факторами, регуляторными инициативами, а также участие Банка в экосистеме МТС.

Возможные последствия реализации каждого из описанных рисков с учетом специфики деятельности эмитента (группы эмитента): реализация указанных в настоящем пункте рисков может негативно отразиться на финансовых показателях Банка, может привести к снижению его чистой прибыли, снижению стоимости его ценных бумаг.

Организационная структура управления рисками. Компетенции отдельных подразделений

Высшим органом управления рисками Банка является Совет директоров (кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров). При Совете директоров действует совещательный орган – Комитет по стратегии и управлению рисками (далее – «КСиУР»). КСиУР вырабатывает рекомендации для членов Совета директоров по вопросам управления рисками, производит предварительное рассмотрение материалов, направляемых в адрес Совета директоров.

Оперативное управление рисками Банка в рамках ограничений и согласно принципам, установленным Советом директоров, осуществляют исполнительные органы управления, которые делегируют решение отдельных вопросов своего ведения профильным коллегиальным органам. К числу таких коллегиальных органов Банка, в частности, относятся Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Лимитный комитет, Комитет по нефинансовым рискам и внутреннему контролю, а также ряд других комитетов.

Департамент внутреннего аудита на периодической основе проводит проверку эффективности системы управления рисками Банка, в том числе 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). По результатам проверки Департамент внутреннего аудита доводит до Совета директоров Банка, Комитета по аудиту информацию о

выявленных рисках и установленных нарушениях, принятых мерах по выполнению рекомендаций.

Функция независимой оценки и контроля рисков Банка реализуется Службой управления рисками (далее – «СУР»), которую возглавляет Главный директор Банка по управлению рисками. Главный директор Банка по управлению рисками является членом Правления, к зоне ответственности которого не отнесены подразделения Банка, принимающие риск.

Службой управления рисками осуществляется идентификация значимых видов риска, результаты которой доводятся до сведения Совета директоров и исполнительных органов управления Банка не реже, чем один раз в год.

Отчетность об управлении рисками и результатах внутренней процедуры оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») на регулярной основе представляется для рассмотрения Совету директоров и Правлению Банка Главным директором по управлению рисками.

2.8.1. Отраслевые риски

Риски, характерные для отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность. Описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации):

Основной отраслью для Группы является банковская деятельность.

Основные риски, характерные для отрасли, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность – банковские риски:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (включая валютный, процентный риск);
- операционный риск (включая регуляторный риск);
- санкционные риски.

Описание риска ликвидности и рыночного риска (включая валютный, процентный риск) приведено в п. 2.8.3 настоящего Проспекта ценных бумаг, кредитного и операционного (включая регуляторный риск) рисков – в п. 2.8.8. настоящего Проспекта ценных бумаг.

Санкционные риски банковской отрасли и/или отдельных ее участников выражаются в введении ограничений иностранными государствами, влекущих блокировку зарубежных активов, изменение валютной структуры платежей, затруднения в проведении трансграничных расчетов (о санкционном риске описано в п. 2.8.2 настоящего Проспекта ценных бумаг).

Банк и компании, входящие в Группу, являются резидентами Российской Федерации, осуществляют деятельность в Российской Федерации. Поэтому наиболее значимые, по мнению Банка, потенциальные изменения в отрасли описываются только для российского рынка банковских услуг:

- напряженная геополитическая ситуация, продолжение санкционного давления со стороны США и европейских стран на экономику России, в том числе расширение санкционных мер, распространение их на кредитные организации, не находившихся ранее под действием подобных ограничений;
- консолидация (рост концентрации) банковского сектора на фоне ухудшающейся экономической ситуации будет способствовать ужесточению конкуренции между кредитными организациями;

- наблюдаемая на фоне общего тренда цифровизации тенденция к формированию «экосистем», включающих, помимо банков, компании нефинансового сектора, может открыть новые каналы продвижения банковских услуг, расширения клиентской базы и, в тоже время, повышает сопутствующие риски (операционный риск, риск ликвидности).

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность Банка и исполнение обязательств по его ценным бумагам зависит от масштабности соответствующих явлений. Банковская отрасль встроена в общую экономическую систему, тесно взаимосвязана с другими секторами и поэтому чувствительна к негативным явлениям в экономике. Стагнация отрасли в случае масштабного экономического кризиса может оказать негативное влияние на деятельность Банка и исполнение обязательств по его ценным бумагам. Вместе с этим, к банковской отрасли предъявляются высокие регуляторные требования и контроль со стороны Банка России.

Согласно исследованию Рейтингового Агентства АКРА «Лед и пламя» от 27.12.2024 «российская банковская система в 2024 г. в целом сумела справиться с ухудшением операционной среды, связанным с ростом ключевой ставки и усилением регуляторного давления на отдельные виды кредитования», вместе с тем допускает, что «чистая прибыль банков по итогам 2025 года не превысит результат текущего года». Решающую роль «для формирования финансового результата и большинства аспектов банковской деятельности будет играть ключевая ставка».

В случае ухудшения ситуации в отрасли, которое способно оказать негативное влияние на деятельность Банка, менеджмент предпримет все возможные усилия для ограничения и/или минимизации его величины. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых эмитентом (группой эмитента) в своей деятельности (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам.

Группа оказывает финансовые услуги (в основном – банковские) в Российской Федерации и не осуществляет производственную деятельность. Поэтому указанные риски не являются существенными для Группы и не окажут прямого влияния на ее деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам Банка.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги эмитента (группы эмитента) (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), и их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам.

Основная деятельность Группы связана оказанием финансовых услуг в Российской Федерации. Таким образом, в контексте ценообразования на них применимы риски, перечисленные в п. 2.8.8 Проспекта ценных бумаг.

2.8.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение).

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

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией

Изменения политической и экономической ситуации в стране могут привести к ухудшению состояния всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Банка.

Банк зарегистрирован в качестве налогоплательщика в Российской Федерации, г. Москва и осуществляет свою основную деятельность в Российской Федерации. В связи с глобализацией экономических отношений изменения состояния мирового хозяйства отражается на внутренней конъюнктуре и, как следствие, влияют на рынок банковских услуг. Страновые риски, присущие именно России, часто обусловлены оценками и восприятием зависимости национальной экономики от сырьевого сектора, текущего политического, социального и правового устройства.

Изменение указанных факторов может существенно повлиять на условия фондирования и может неблагоприятно отразиться на финансовом положении клиентов, контрагентов и на деятельности Банка.

Санкционные риски

В феврале 2023 года Управление по контролю за иностранными активами США (OFAC) и Управление по осуществлению финансовых санкций Великобритании (OFAC) (ОФАК) определили ПАО «МТС-Банк» в качестве объекта санкций в соответствии с применимыми положениями о санкциях, принятыми, соответственно, США и Великобританией. Банк стал объектом так называемых «блокирующих» санкций (замораживание активов), поддерживаемых США и Великобританией. В числе прочего, такие санкции требуют от третьих лиц в США и Великобритании, включая банки, блокировать или замораживать активы Банка в этих организациях, или иным образом блокировать расчеты, направляемые в Банк или Банком в адрес своих контрагентов. В связи с введенными ограничениями Банк прекратил корреспондентские отношения с банками из соответствующих юрисдикций.

Введение дополнительных санкций или продолжающаяся неопределенность в отношении их масштабов могут негативно сказаться на российской экономике, финансовом состоянии клиентов и контрагентов Банка, способности Банка осуществлять финансовые операции.

Риски, связанные с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками

Исторически сложившиеся этнические, религиозные и экономические различия могут создать напряженность и послужить причиной военных конфликтов, которые способны привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым повлечь ухудшение финансового состояния Банка. Возможные террористические акты могут иметь существенные политические последствия, включая введение чрезвычайного положения в некоторых частях России или во всей стране. Более того, любой террористический акт и ужесточение мер безопасности в результате такого акта могут привести к подрыву банковской деятельности.

Забастовки в регионах присутствия Банка ухудшат социально-экономическую обстановку и, при определенных условиях, окажут негативное влияние на общую экономическую конъюнктуру, что также отразится на деятельности Банка.

Риски, связанные с географическими особенностями в государстве и административно-территориальных единицах государства

Основной объем операций ПАО «МТС-Банк» приходится на Московский регион, являющийся в РФ одним из наиболее развитых. Высокий уровень экономического развития и в определенной степени привилегированное положение, обусловленное статусом политического центра страны, дают основания высоко оценивать долгосрочные перспективы Московской области. Тем не менее, ПАО «МТС-Банк» проводит политику органичного расширения своей территориальной сети, четко оценивая и контролируя при этом возникающие риски. Увеличивая уровень регионального проникновения, ПАО «МТС-Банк» ориентируется на регионы с высоким экономическим потенциалом, обладающие умеренными географическими и климатическими характеристиками, а также развитой стабильно функционирующей инфраструктурой. Однако полностью нельзя исключать вероятность возникновения социальной напряженности,

этнических конфликтов в отдельных регионах. В случае реализации таких рисков они могут оказать негативное влияние на деятельность Банка (Снижение качества кредитного портфеля, увеличение расходов на резервы и другие). В случае их возникновения Банк предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

Региональная диверсификация операций ПАО «МТС-Банк» и незначительный объем операций отдельных региональных подразделений в общей совокупности операций определяют отсутствие существенного влияния на финансовое положение ПАО «МТС-Банк» фактора регионального риска. Подавляющая часть операций с контрагентами - резидентами прочих стран приходится на межбанковские расчеты. При этом контрагентами по данным операциям, как правило, выступают банки, имеющие высокие рейтинги крупнейших международных рейтинговых агентств.

Большинство рисков экономического, политического и правового характера ввиду глобальности их масштаба находятся вне контроля Банка. Банк обладает существенной финансовой устойчивостью для преодоления возможных негативных экономических изменений в стране.

В случае возникновения существенной политической нестабильности в России, которая негативно повлияет на деятельность Банка, Банк предполагает принятие ряда мер по антикризисному управлению с целью мобилизации бизнеса и максимального снижения потенциального негативного воздействия политической ситуации в стране на его бизнес.

2.8.3. Финансовые риски

Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое положение эмитента (группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели. Указываются предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции.

Процентный риск

Банк разделяет процентный риск торгового портфеля (торговой книги) и процентный риск банковского портфеля (банковской книги).

Процентный риск торгового портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости долговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов, базовым активом которых является долговые ценные бумаги и контрактов, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, при этом все перечисленные инструменты являются частью торгового портфеля (книги) Банка. Содержание понятия «торговый портфель» определяется в Политике управления рыночным риском Банка, утвержденной в Банке.

Процентный риск банковского портфеля – обусловленный движением рыночных процентных ставок риск, источником которого являются активы и обязательства банковского портфеля. Выражается в неблагоприятном для Банка изменении их стоимости, а также в сокращении чистого процентного дохода, генерируемого банковским портфелем.

В качестве индикатора подверженности Банка процентному риску в банковской книге активов и пассивов используется показатель «Доход под риском» (EaR100) (ИэйАр100), определяемый величиной изменения годового чистого процентного дохода Банка при сдвиге кривой доходности на один процентный пункт в допущении неизменности структуры баланса. Максимальный приемлемый уровень EaR100 (ИэйАр100) установлен в Декларации риск-аппетита (склонности к риску).

В качестве индикатора чувствительности стоимости портфеля облигаций Банка к изменению процентных ставок (и, соответственно, объема капитала, необходимого для покрытия возможных убытков вследствие реализации риска) используется показатель «Стоимость базисного пункта» (BPV) (БиПиВи). Показатель BPV100 (БиПиВи100) отражает изменение стоимости портфеля облигаций Банка при параллельном сдвиге кривой доходности на один

процентный пункт. Максимально допустимый уровень BPV100 (БиПиВи100) установлен в Декларации риск-аппетита (склонности к риску).

Процентный риск банковской книги включает:

- риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Предполагаемые действия Банка на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок

Банк может применять следующие основные методы (инструменты) минимизации/ограничения принимаемого риска (включая, но не ограничиваясь): лимитирование, включение различных опциональностей в условия договоров о предоставлении финансирования клиентам/привлечении средств, хеджирующие сделки (IRS (ИРС) или иные деривативы).

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Финансовые метрики Банка подвержены воздействию колебаний курсов иностранных валют. Как основной показатель подверженности валютному риску Банк рассматривает размер открытой валютной позиции (далее – «ОВП»). Банк опирается на методику расчета ОВП, описанную в Инструкции Банка России от 1010.01.2024 № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску» (далее – «**Инструкция Банка России № 213-И**»).

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском исходя из установленного Советом директоров в рамках ВПОДК аппетита нему, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов иностранных валют. Финансовый Блок осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банку на предмет ее соответствия требованиям Банка России и внутренним лимитам.

Банк проводит взвешенную политику при совершении операций на валютном рынке и управлении ОВП. Управление валютным риском осуществляется с учетом ограничений, установленных Банком России. К компетенции Казначейства Банка отнесён ежедневный контроль ОВП Банка и обеспечение ее соответствия требованиям Банка России и внутрибанковским ограничениям. Для дилеров установлены дневные лимиты открытой торговой валютной позиции и соответствующие лимиты стоп-лосс²⁰, а также внутрисдневные лимиты.

Предполагаемые действия Банка на случай отрицательного влияния изменения валютного курса

Изменение валютного курса не поставит под вопрос финансовую устойчивость Банка и его способность исполнять свои обязательства по выпущенным ценным бумагам: удельный вес активов и обязательств Банка, номинированных в иностранной валюте, как правило, не превышает 15%, что ограничивает потенциальное влияние роста валютного курса на размер взвешенных на риск активов и, тем самым, на значения нормативов Н1. В этой связи

²⁰ Лимит стоп-лосс выражает размер убытка по позиции, открытой в определенном финансовом инструменте, при достижении которого она подлежит закрытию.

предполагаемые действия Банка на случай отрицательного влияния на Н1 изменения валютного курса не приводятся.

Риск ликвидности

Риск ликвидности, выражается в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления, без несения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Подходы к управлению риском ликвидности, изложены в Политике ПАО «МТС-Банк» в области управления и контроля за состоянием ликвидности, регулярно актуализируемой и утверждаемой предусмотренным политикой порядком, и детализированы во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в рамках указанной политики. Также Советом директоров Банка ежегодно утверждается План по восстановлению финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния ПАО «МТС-Банк».

Риску ликвидности подвержены все активные и пассивные операции Банка, подразумевающие возвратность денежных средств в установленные между контрагентами договорные сроки.

Основным инструментом, используемым Банком для контроля за ликвидностью, является прогнозирование движения денежных средств. Прогнозы движения денежных средств включают подробный анализ всех активов и обязательств по срокам востребования/погашения в соответствии с условиями соглашений. С целью повышения эффективности управления ликвидностью Банк регулярно запрашивает у своих основных корпоративных клиентов графики предстоящих изменений остатков по их депозитным и расчетным счетам, ожидаемую выборку кредитных лимитов.

Руководство Банка полагает, что несмотря на то, что существенная часть средств клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные счета являются для Банка стабильным источником фондирования. Счета клиентов разделены на группы по типам клиентов и распределены согласно ожидаемому сроку оттока средств на основании статистических данных, накопленных в течение предыдущего года. Значительная часть расчетных счетов Банка относится к связанным сторонам. Руководство полагает, что данные счета (в том числе срочные депозиты) останутся в Банке и будут поддерживать уровень ликвидности Банка.

Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Банком в том числе могут быть привлечены средства клиентов или средства через инструменты рефинансирования Банка России (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам Банка России), сделки РЕПО.

Банк стремится обеспечивать разумное соответствие между активами и обязательствами по срокам их востребования/погашения. Ежедневно СУР Банка рассчитывает избыток/дефицит ликвидности в различных временных диапазонах как на основе контрактных сроков активов и пассивов, так и с применением моделей движения денежных средств в условиях обычной деловой активности. Данный подход предполагает, что поведение клиентов соответствует тенденциям, сложившимся в предшествующем периоде, в том числе отсутствуют экстраординарные изъятия депозитов и значительные кредитные потери. Для оценки возможного влияния на ликвидность Банка чрезвычайных событий проводится комбинированный стресс-тест.

Риск роста инфляции

Банк оценивает влияние инфляции на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели в ходе управления процентным и валютным рисками, так как, по мнению Банка, достижение высоких показателей инфляции возможно в условиях экономического кризиса и общей нестабильности, который порождает комплекс проблем в экономике, таких как нестабильность национальной валюты, кризис неплатежей, рост процентных ставок. Предполагаемыми мерами минимизации негативного влияния инфляции на Банк являются

оперативная корректировка процентных ставок, снижение срочности размещаемых средств и повышение размера комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги.

Рост процентных ставок может оказать давление на величину чистого процентного дохода и, как следствие, на прибыль Банка. Предполагаемыми мерами минимизации негативного влияния указанного риска на Банк является повышение срочности привлекаемых средств, а также пересмотр ставок по кредитам, выданным юридическим лицам, изменение условий предоставления ссуд физическим лицам, направленные на увеличение доходности размещаемых средств.

Усиление инфляционных процессов, как правило, сопровождается ростом процентных ставок, влияние которого на Банк и потенциальные действия менеджмента, способствующие его снижению, изложены выше.

Кроме того, в случае если рост инфляции сочетается со снижением реального (скорректированного на темп инфляции) уровня доходов заемщиков Банка, их платежеспособность может снизиться, что повлечет ухудшение качества кредитного портфеля и может негативно сказаться на выплатах по ценным бумагам Банка. Напротив, если на фоне развития инфляционных процессов реальные доходы заемщиков не сокращаются, то при прочих равных условиях, подобная ситуация является благоприятной для банковской системы и Банка в частности (поскольку облегчается долговое бремя хозяйствующих субъектов), что может благоприятно сказаться на перспективах выплат по его ценным бумагам.

Указывается, каким образом инфляция может сказаться на выплатах по ценным бумагам эмитента, приводятся критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска.

Критический уровень инфляции, который способен повлиять на выплаты по ценным бумагам – темп роста потребительских цен, существенно превосходящий 50% в годовом выражении (конкретная величина зависит от состояния ряда других макроэкономических переменных.)

При утверждении и актуализации Стратегии Банка Совет директоров рассматривает и принимает в учет историческую динамику, а также прогнозные оценки инфляции и реальных доходов населения.

Предполагаемые действия Банка по уменьшению указанного риска

- корректировка процентных ставок и сроков привлечения и размещения ресурсов (в целях митигирования негативного влияния инфляции на процентную маржу Банка);
- корректировка тарифов есть пересмотр размера комиссионного вознаграждения Банка за предоставляемые услуги (в целях компенсации инфляционного роста части расходов на обеспечение деятельности Банка);
- сокращение переменных затрат, отказ от финансирования части инвестиционных проектов.

В целях ограничения воздействия на Банк инфляционных процессов менеджмент будет корректировать модель своих активно-пассивных операций и, в частности, процентную политику, свою тарифную политику, а также текущие и инвестиционные расходы.

Указывается, какие из показателей консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, указанных в настоящем пункте, в том числе указываются вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

Реализация финансовых рисков, указанных в настоящем пункте, может привести к снижению таких показателей финансовой отчетности Банка как операционные доходы и чистая прибыль. В силу резкого ухудшения операционной среды вероятность наступления указанных событий оценивается как умеренно-высокая.

В случае роста вероятности и/или возможных масштабов реализации указанных выше рисков, следствием чего может оказаться ухудшение финансового положения Банка, включая его возможность своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства по ценным бумагам, Банк предпримет все возможные меры для ограничения их потенциального негативного влияния.

2.8.4. Правовые риски

Описываются правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (группы эмитента)

Правовой риск – риск убытков в результате различного применения норм законодательства регулирующими и судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов, а также риск изменения нормативных правовых актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

В России продолжается совершенствование правовой базы в соответствии с запросами рыночной экономики. В частности, развивается и претерпевает изменения на протяжении последних нескольких лет корпоративное законодательство. В связи с этим существует риск изменения норм корпоративного законодательства, которое может негативно отразиться на бизнесе Группы. В частности, расширение прав акционеров, в том числе информационных, развитие механизмов обеспечения интересов миноритарных акционеров может повлечь возникновение у Группы дополнительных расходов на обеспечение таких прав и защиту акционеров. При этом, по мнению руководства Группы, риски, связанные с изменением корпоративного законодательства, которые могут оказать существенное влияние на бизнесе Группы, минимальны.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и так далее, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

В целях минимизации правового риска в Банке используются следующие методы минимизации правового риска:

- стандартизация банковских операций и других сделок;
- согласование Правовым департаментом заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности кредитной организации;
- подчинение Правового департамента Банка Председателю Правления Банка.

Данные подходы позволяют Банку в существенной степени снизить возникающие правовые риски.

Риск, связанный с изменением валютного законодательства

Группа осуществляет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации. Риски, связанные с изменением валютного законодательства нематериальны.

Риск, связанный с изменением законодательства о налогах и сборах

Некоторые положения налогового законодательства, в особенности нововведения, отличаются неоднозначностью возможных их толкований в силу недостаточности применения на практике

части норм налогового законодательства Российской Федерации. Это может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов Банка.

Существует риск изменения норм налогового законодательства, в том числе увеличение налоговых ставок и/или введение новых налогов может отрицательно сказаться на деятельности Группы.

В настоящее время в Российской Федерации проводится политика упрощения и совершенствования системы налогообложения и снижения налоговой нагрузки. Банк осуществляет регулярный мониторинг, как утвержденных законодательных изменений, так и планируемых, что дает возможность заблаговременно привести стратегии развития, банковские продукты, операционную деятельность и программное обеспечение Банка в полное соответствие законодательству.

Риск, связанный с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин

Группа не осуществляет импортно-экспортную деятельность, поэтому возникновение указанных рисков для Банка является маловероятным.

Риск, связанный с изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка и/или компаний Группы и/или организации, подконтрольной Банку и имеющей для него существенное значение, а также по лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы)

Деятельность Банка подлежит лицензированию. В случае внесения изменений в нормативные акты, прямо или косвенно регулирующие банковскую деятельность, Эмитент может быть вынужден изменить список предоставляемых видов услуг, либо изменить структуру своего баланса. Банк ведет постоянный мониторинг изменения законодательства в области лицензирования и, в случае изменения требований по лицензированию основной деятельности, намерен предпринять все необходимые действия для выполнения измененных требований лицензирования, в связи с чем, по мнению Банка, указанные риски являются минимальными и прогнозируемыми.

Банк не использует в своей деятельности объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), в связи с этим правовые риски, связанные с изменением требований по лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), отсутствуют. Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы) не описываются, т.к. подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

Риск, связанный с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью Банка и/или Группы, которые могут негативно сказаться на результатах его (ее) финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк и/или компании Группы и/или организация, подконтрольная Банку и имеющая для него существенное значение

По мнению руководства Группы риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью Группы, которые могут негативно сказаться на результатах ее финансово-хозяйственной деятельности Группы, незначительны. Группа не участвует в судебных процессах, которые могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

В случае ведения эмитентом (группой эмитента) финансово-хозяйственной деятельности на рынках за пределами Российской Федерации, отдельно описываются правовые риски, связанные с ведением такой деятельности:

Группа Эмитента не ведет деятельность на рынках за пределами Российской Федерации.

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск, связанный с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента (группы эмитента), качестве производимых товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом:

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) Банка – риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Банк обладает низким аппетитом к действиям, способным повысить уровень репутационного риска, которому он подвержен. Для целей минимизации репутационного риска применяются системы контроля репутации контрагентов/подрядчиков и клиентов Банка, централизованного санкционирования действий Банка в публичном информационном пространстве, оперативной реакции на обращения клиентов. Сотрудники Банка обязаны следовать утвержденному Советом директоров Кодексу этики.

Поскольку репутационный риск реализуется, прежде всего, через ухудшение ликвидной позиции банковской организации, Банк учитывает эффект реализации репутационного риска в стресс-тесте ликвидности (через сценарий «Репутационный кризис»). Минимальный «горизонт выживания» при реализации такого стресс-сценария определен в Декларации риск-аппетита (склонности к риску).

На момент утверждения Проспекта Банк исправно соблюдал действующее законодательство и не сталкивался с существенными претензиями со стороны клиентов, способными негативно отразиться на репутации Банка.

Тем не менее даже при высоком уровне удовлетворенности текущих клиентов Банка, негативное освещение в прессе при отсутствии комментариев менеджмента может нанести вред репутации Банка и косвенно может оказать негативное воздействие на бизнес Банка, результаты его деятельности и финансовое положение. Руководство Группы считает вероятность такого освещения в прессе незначительной.

В целях минимизации репутационного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

Банк руководствуется внутренними нормативными документами, такими как «Порядок раскрытия информации о деятельности ПАО «МТС-Банк» и «Положение об информационной политике ПАО «МТС-Банк», которые разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка и подлежат регулярной актуализации.

Порядок раскрытия информации о деятельности ПАО «МТС-Банк» содержит описание состава информации, подлежащей обязательному раскрытию Банком, порядка и способов ее раскрытия, а также ограничений по несанкционированному распространению, разглашению и использованию информации о деятельности Банка, состав информации, дополнительно раскрываемой Банком, а также способы внешних и внутренних коммуникаций, используемых Банком для формирования достоверного представления о своей деятельности у всех заинтересованных лиц.

Информационная Политика Банка устанавливает процедуру и основные принципы предоставления информации о деятельности Банка в СМИ, взаимодействия с представителями СМИ (печатными, электронными, интернет-ресурсами, социальными сетями), а также права и обязанности сотрудников Банка в рамках данной процедуры. Политика создает эффективные механизмы предоставления широкой общественности информации о деятельности Банка не только через СМИ, аналитиков рынков, но и через любые другие публичные коммуникации, в том числе конференции, форумы и конгрессы и т.д. и обеспечивает любые внешние коммуникации Банка со внешними аудиториями. Политика призвана способствовать снижению

репутационных рисков при предоставлении информации СМИ, аналитикам, интернет-сообществу и любым другим внешним аудиториям, а также в целом способствует повышению прозрачности деятельности Банка путем обеспечения производства качественного контента, адресованного всем заинтересованным аудиториям. Документы обязательны к исполнению всеми подразделениями, работниками и должностными лицами Банка.

Кроме того, в Банке настроены внутренние процессы, отвечающие за мониторинг ключевых индикаторов риска в СМИ, которые могут касаться репутационных рисков. Банк в регулярном режиме мониторит СМИ и оперативно реагирует на негативные упоминания Банка в СМИ. По ключевым индикаторам риска в информационном поле регулярно проводятся замеры Службой комплаенса и мониторинга нефинансовых рисков.

2.8.6. Стратегический риск

Риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (группы эмитента) (стратегическое управление). В их числе могут быть описаны риски, возникающие вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента (группы эмитента), неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых эмитент (группа эмитента) может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента (группы эмитента).

Стратегический риск (бизнес-риск) – не связанное с реализацией финансовых или операционного рисков негативное влияние на финансовый результат Банка и Группы изменений внешней среды (конкуренция, научно-технический прогресс, регулирование), ошибок в управлении, а также низкой гибкости расходов на обеспечение деятельности. В отдельных случаях может выражаться в утрате Банком рыночной ниши, канала продаж, а также в ошибках при выборе бизнес-модели и ее реализации, приведших к невозможности достижения целей, предусмотренных планами развития Банка.

Банк в процессе текущей деятельности по реализации стратегических задач осуществляет постоянный мониторинг основных показателей развития. В зависимости от степени достижения целей и результатов анализа внешних и внутренних условий и факторов осуществляется корректировка тактических действий Банка, а ежегодно – и самой стратегии.

В целях управления стратегическим риском Банком применяются следующие инструменты: - финансовое и бизнес-планирование;

- контроль выполнения планов;
- регулярный анализ внешней среды и оперативная корректировка планов;
- централизованная система работы с обращениями клиентов;
- диверсификация деятельности (по направлениям деятельности, продуктам, региональной сети и др.).

Возможное ужесточение ценовой конкуренции со стороны более крупных банков, либо появление новых игроков со своими конкурентными преимуществами в сегментах Банка могут привести к более низкой рентабельности бизнеса Банка в сравнении с изначально заявленными.

Организационные меры (управленческие решения), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента (группы эмитента).

Процедуры по управлению стратегическим риском включают в себя:

- идентификацию стратегического риска;
- регулярный мониторинг и прогнозирование стратегического риска;

- контроль и оценка стратегического риска в рамках работы коллегиальных органов Банка.

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту (группе эмитента), в том числе риски, связанные с:

Отсутствием возможности продлить действие лицензий эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Такие риски отсутствуют, Эмитент соблюдает все лицензионные требования. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

Возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту:

Такие риски оцениваются Эмитентом как незначительные. Эмитент предоставляет обеспечение третьим лицам, в том числе в форме банковских гарантий в рамках обычной хозяйственной деятельности. При этом суммы выдаваемых обеспечений составляют незначительный процент от консолидированных активов. При осуществлении деятельности Банк тщательно оценивает кредитный риск контрагентов. Это позволяет учитывать данный риск на минимальном уровне. Часть выданных обеспечений требует создание резервов, что снижает вероятность существенного влияния данного риска на Эмитента. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

Возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) эмитента (группы эмитента):

Такие риски отсутствуют.

Реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий:

Такие риски оцениваются как незначительные, Банк и компании Группы уделяют существенное внимание информационной безопасности. Рост обеспечения информационной безопасности, формирование эффективной и опытной системы информационной безопасности и команд ее защиты – залог значительного снижения риска реализации угроз информационной безопасности. Эффективная система информационной безопасности формируется при условии систематического проведения независимой оценки функционирования элементов этой системы.

Негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду:

Такие риски незначительны, поскольку Банк и компании Группы не осуществляют производственную деятельность, деятельность Банка и компаний Группы не связана с существенным воздействием на окружающую среду. Вместе с этим, Банк и Группа предпринимают усилия по уменьшению негативного воздействия.

Воздействием на производственно-хозяйственную деятельность эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий:

Такие риски оцениваются Банком как незначительные.

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

2.8.8. Риски кредитных организаций

Кредитный риск

Кредитный риск – риск финансовых потерь Банка, возникающих в случае несвоевременного и/или неполного исполнения и/или неисполнения клиентом/контрагентом (иными лицами) своих обязательств перед Банком по поставке денежных средств или других активов.

Кредитный риск характеризуется величиной средств или иных активов, подверженных риску частичного/полного невозврата (непоставки) и вероятностью наступления этого события. В силу настоящего определения кредитный риск контрагента рассматривается Банком как частное проявление кредитного риска и не выделяется в самостоятельную классификационную категорию верхнего уровня.

В портфеле ссуд, выданных юридическим и физическим лицам, Банк регулирует уровень кредитного риска за счет:

- Установления лимитов в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых сегментов;
- Установления критериев приемлемости кредитного качества заемщиков и требований по обеспеченности кредитов, дифференцированных в зависимости от риск-профиля клиентов;
- Контроля и корректировки риск-профиля кредитных продуктов Банка.

Группа регулирует уровень кредитного риска за счет установления лимитов в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Такие риски постоянно отслеживаются и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Лимиты в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам связанных заемщиков, отраслям экономики описаны в Кредитной политике, утвержденной Советом директоров Банка. Редакция Кредитной политики, принятая в 2016 году (и получившая своё дальнейшее развитие в редакциях от 2018-2024 гг.), установила четкие критерии приемлемости кредитного качества заемщиков, требования по обеспеченности кредитов и ввела практику подтверждения отдельных решений Кредитного комитета Банка Советом директоров Банка.

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитного портфеля. В отношении кредитного портфеля в целом Группа контролирует размер ссуд, по которым не оплачиваются проценты, а также уровень концентрации кредитного портфеля на одного заемщика, группу заемщиков или экономический сектор.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы по условным обязательствам и обязательствам по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

Мониторинг фактического размера рисков осуществляется регулярно для обеспечения полного соблюдения установленных политик по управлению кредитным риском Банка, требований и лимитов. При этом система мониторинга постоянно совершенствуется в целях раннего реагирования на изменяющуюся экономическую среду. В 2018 году утверждена методика стресс-тестирования кредитного портфеля (актуализирована в 2022 году) для целей раннего предупреждения роста портфельного кредитного риска, а также в целях реализации ВПОДК.

Система управления кредитным риском дополнительно детализирована в части распределения ответственности участвующих подразделений Банка, а также дополнена элементами мониторинга рыночной и экономической конъюнктуры.

Основу процесса установления лимитов составляют: присвоение заемщику внутреннего кредитного рейтинга, оценка кредитной истории (как внутри Банка, так и в других банках-кредиторах), исследование прочей доступной информации нефинансового характера в отношении заемщика. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного портфеля. Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, Банк также регулярно изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, Банк получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе, регулярно отслеживает

изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде, анализирует динамику изменения бизнес-среды клиента.

Когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, применяется та же методика контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

В Банке создано подразделение, занимающееся оценкой и контролем состояния залогового обеспечения на регулярной основе. При оценке залогового обеспечения указанная служба определяет и корректирует рыночную стоимость и ликвидность активов и учитывает сумму возможных издержек по их реализации.

Ссуды физическим лицам и МСБ.

В стратегии принятия решения в беззалоговом кредитовании и кредитных картах основной фокус направлен на кредитование действующих клиентов по технологии Full approve (Фул Апрув)²¹.

Технология Full approve (Фул Апрув) направлена на выдачу кредитов повторным клиентам Банка через удаленные каналы, т.е. без физического посещения клиента Банка. В полностью автоматизированном процессе используется система сигналов, которая позволяет сделать клиенту лучшее предложение и оптимизирует стоимость расходов на обработку заявки и принятия решения.

Одним из ключевых каналов привлечения новых клиентов в банк для последующей работы является POS-кредитование. Ключевым фактором в использовании POS-кредитования как канала входа наряду с высоким проникновением ДБО является технология позволяющая посчитать возможные варианты предложений для клиентов сразу же с одобрением предложения на POS-кредит. Разработка такого механизма стала возможной благодаря созданию интегральных скоринговых моделей на базе машинного обучения, которые широко используют как внутренние данные: история поведения клиентов в банке, транзакционное поведение, поведение клиента в ДБО и т.д., так и внешних сервисов: данные бюро кредитных историй, данные, получаемые от сотовых операторов, ПФР, ЕФРСБ и другие сервисы.

Для каждого продукта на настоящий момент разработана своя уникальная скоринговая модель и стоп-факторы, в совокупности с данными из антифрод системы²² позволяющие наиболее качественно оценить потенциальное поведение клиента и риски по нему.

С 2019 года активно используется процесс работы с клиентами до даты очередного платежа с целью предотвращения возникновения у них просрочки (Precollection (Преколлекшн), базирующийся на принципах выбора лучшего способа напоминания клиенту о дате платежа на основании скоринговых оценок вероятностей и оптимизации действий на основе их стоимости. Для оценки вероятности работает система из 4 скоринговых моделей, построенных на принципах машинного обучения, которые регулярно обновляются.

Стратегия работы с задолженностью на всех стадиях основывается на механизмах выбора лучшего действия на основании скоринговых моделей оценки вероятности и последующей оптимизации на потенциальные затраты. На протяжении всей жизни клиента в просрочке МТС-Банк регулярно оценивает возможность урегулирования задолженности клиента специальными предложениями, которые становятся доступны клиенту автоматически в результате расчёта с использованием вероятностных моделей и экономической оценки эффективности.

При определении ожидаемых кредитных убытков по ссудам физическим лицам и ссудам, предоставленным малому и среднему бизнесу, Группа использует матрицы миграции в разрезе каждой продуктовой группы. Интервалы дней просрочки (длиной до 30 дней) и договора без просрочки являются основой для формирования миграционных матриц.

²¹ Полностью одобренное решение по кредитному продукту.

²² Антифрод система – система мониторинга подозрительных операций для предотвращения мошенничества.

В 2022 году Группа уточнила некоторые оценки по расчету дефолтности по кредитам розничного портфеля с просрочкой до 30 дней, проанализировав поведение заемщиков в просрочке 1-30, и учла выявленные различия в их поведении при прогнозе ставок резервирования.

В течении 2023 года велась работа по приведению методик оценки необходимых резервов к рыночным стандартам с последующим стартом применения этих подходов на практике.

В 2022 году Банку удалось наладить и внедрить ряд процессов, связанных с имущественным обеспечением кредитных продуктов:

- усилен контроль за залоговым обеспечением клиентов малого бизнеса в части его оценки, мониторинга и регистрации путем передачи функционала профильной службе Банка;
- автоматизирован процесс мониторинга кредитного обеспечения путем внедрения информационной системы «FIS Collection System» (ФИС Коллекшн Систем) (в рамках корпоративного и малого бизнеса) – это позволило повысить качество сопровождения обеспечительных сделок и минимизировать операционные риски;
- используется опция электронной государственной регистрации обеспечительных сделок с недвижимым имуществом в Росреестре (возникновение/прекращение/изменение обременений), сокращающая временные и функциональные издержки Банка.

В течение 2024 года велось масштабирование процессов судебного взыскания и работы по сокращению сроков получения исполнительных документов, что положительно сказывается на объемах и скорости получения Recovery/

Корпоративные ссуды. В 2017 году Банк внедрил в эксплуатацию промышленную модель внутренних кредитных рейтингов фирмы OLIVER WYMAN (Оливер Ваймен), ведущего эксперта в области оценки банковских рисков, что позволило получать количественную оценку вероятности дефолта (PD) заемщиков. Собственными силами была разработана методология расчета потерь в случае наступления дефолта (LGD). Все это позволило перейти к количественной оценке принимаемых Банком кредитных рисков в логике требований Базельских стандартов и МСФО 9.

В 2018 году система компании OLIVER WYMAN CloudScore (Оливер ВайменКлаудСкоре) получила расширенный функционал, позволяющий еще более точно и устойчиво оценивать кредитный риск контрагента.

В 2020 году компанией OLIVER WYMAN (Оливер Ваймен) осуществлен перенос расчётной части модели на сервера AWS Lambda (АВиЭС Лямбда), сертифицированные в соответствии с международными стандартами SOC (СОК).

В 2022 году ввиду ухода OLIVER WYMAN (Оливер Ваймен) с Российского рынка Банком были проведены конкурентные тендерные процедуры, по итогам которых был заключен договор с компанией ООО «БЭНКСЛИ», созданной носителями экспертизы OLIVER WYMAN (Оливер Ваймен).

У штата компании имеется необходимый опыт и компетенции в области построения рейтинговых моделей, в рамках сервиса предоставляется полный пакет услуг, эквивалентный действующему ранее (ежегодные отчеты о валидации и калибровке, ИТ-инфраструктура, соответствие требованиям МСФО 9, ежеквартальное обновление макропрогнозов).

В настоящее время процесс расчета вероятностей дефолта и кредитных рейтингов по корпоративным клиентам осуществляется Банком с использованием данной модели.

На основе полученных количественных данных о кредитных рисках была разработана и внедрена в эксплуатацию методология риск-ориентированного кредитного ценообразования (RBP), которая позволяет определять точную себестоимость и цену кредитных продуктов с учетом всех возможных кредитных потерь, а также стоимости аллоцируемого капитала. В 2018 году методика RBP была утверждена для обязательного применения, что позволило объективно

и более точно учитывать риск-надбавку в себестоимости кредитного продукта и, соответственно, точнее позиционировать продукты в плоскости риск-доходность.

В 2018 году Банк перешел на новую модель учета кредитных рисков при формировании резервов в соответствии с новым стандартом МСФО 9, который предусматривает оценку ожидаемых кредитных убытков с учетом возможных изменений макроэкономики, в отличие от старого стандарта МСФО 39, который предусматривал формирование резервов по факту обесценения кредита.

Ключевую роль в управлении кредитным риском Банка играют Кредитный комитет и Малый кредитный комитет по розничному бизнесу. На заседаниях этих комитетов принимаются все решения в отношении ссуд, выдаваемых Банком корпоративным клиентам, заемщикам малого бизнеса и физическим лицам в рамках полномочий, установленных данным комитетам органами управления Банка. Управление кредитным риском, связанным с операциями на финансовых рынках (размещение средств в кредитных организациях, вложения в ценные бумаги), в части выставления лимитов, осуществляет Лимитный комитет.

Также качество активов зависит от макроэкономической ситуации и возможности бюджетного стимулирования. В случае существенного замедления экономического развития и уменьшения бюджетного стимула стоимость риска может существенно увеличиться, отражая риски ухудшения качества активов.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск ухудшения финансового положения Банка (сокращения доходов, возникновения убытков, снижения капитала, неблагоприятного изменения стоимости активов и пассивов) вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цен на финансовые инструменты.

Рыночный риск Банка включает в себя два компонента:

- процентный риск;
- валютный риск.

При этом Банк разделяет процентный риск торгового портфеля (торговой книги) и процентный риск банковского портфеля (банковской книги).

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Процентный риск торгового портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости долговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов, базовым активом которых является долговые ценные бумаги, контрактов, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, при этом все перечисленные инструменты являются частью торгового портфеля (книги) Банка. Содержание понятия «торговый портфель» определяется в Политике управления рыночным риском Банка, утвержденной в Банке.

Процентный риск банковского портфеля – обусловленный движением рыночных процентных ставок риск, источником которого являются активы и обязательства банковского портфеля. Выражается в неблагоприятном для Банка изменении их стоимости, а также в сокращении чистого процентного дохода, генерируемого банковским портфелем.

Подходы к управлению рыночным риском изложены в регулярно актуализируемой Политике управления рыночными рисками ПАО «МТС-Банк», и детализированы во внутренних нормативных документах Банка. Процедуры управления рыночным риском Банка определены в ряде внутренних документов, в том числе лимитная политика отражена в «Системе лимитов ПАО «МТС-Банк».

Группа постоянно расширяет спектр измерительных процедур, применяемых Службой управления рисками для оценки указанных видов риска, а также состав и содержание управленческой отчетности, предоставляемой органам управления Банка. Лимитный комитет Банка устанавливает лимиты максимальных убытков в отношении портфелей ценных бумаг и валютных операций, а также предельные величины открытой валютной позиции. Установленные величины лимитов открытой валютной позиции полностью соответствуют требованиям Банка России. Контроль соблюдения лимитов, ограничивающих величину принимаемого Банком рыночного риска, производится на ежедневной основе.

Банк не принимает фондовый риск, так как у него отсутствуют позиции в инструментах фондового рынка, а открытие таких позиций прямо запрещено действующей редакцией Декларации риск-аппетита Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без несения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Оценка и контроль риска ликвидности Банка подразумевает:

- расчет фактических величин и скользящее планирование будущих значений обязательных нормативов ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- стресс-тестирование риска ликвидности;
- мониторинг метрик риска ликвидности, характеризующих временную сбалансированность активов и обязательств Банка, концентрацию источников фондирования, доступность инструментов привлечения средств.

Расчет обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) Банком производится ежедневно. Внутренним документом Банка установлено три диапазона возможных значений указанных нормативов («красная зона», «желтая зона», «зеленая зона»), которые отражают степень их приемлемости для Банка и предполагают различный порядок действий уполномоченных лиц и коллегиальных органов, направленных на управление ликвидностью Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка («КУАП») контролирует риск ликвидности, анализируя информацию о дисбалансах во временной структуре активов и пассивов, о значениях коэффициентов ликвидности, а также о результатах стресс-тестирования ликвидной позиции. Принимая во внимание перечисленную информацию, КУАП принимает ключевые решения по вопросам управления активами и пассивами Банка. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежном рынке для поддержания необходимого уровня высоколиквидных активов и оптимизации денежных потоков.

Для оценки возможного влияния на ликвидность Банка чрезвычайных событий ежеквартально проводится комбинированный стресс-тест, учитывающий негативное воздействие ряда факторов как на базу фондирования (объем оттоков), так и на возвратность активов. В ходе стресс-теста рассматриваются три предусмотренных внутренним нормативным документом сценария развития событий: «краткосрочный финансовый кризис», «долгосрочный системный кризис» и «репутационный кризис Банка». По результатам стресс-теста определяется период выживания Банка, т.е. максимальный срок, в течение которого он способен самостоятельно, не прибегая к внешней поддержке, обеспечивать исполнение своих обязательств в условиях заданных в модели кризисных явлений. Расчетный период выживания, полученный на основе модельных допущений стресс-сценария, должен быть сопоставлен с минимальным значением, установленным Декларацией риск-аппетита (склонности к риску) Банка. Такое сопоставление

также служит цели проверки достаточности располагаемого Банком буфера ликвидности для успешного прохождения острой фазы экономического шока.

Банк учитывает результаты стресс-тестирования при корректировке процедур управления риском ликвидности, управления активами и пассивами, а также при разработке планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка.

Ключевые возможные меры для поддержания ликвидности Банка в случае развития стрессовой ситуации также отражены в Плане по восстановлению финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

С учетом лучших практик управления операционным риском, рекомендаций Базельского по банковскому надзору операционного риска, в рамках которой правовой риск, регуляторный риск (комплаенс-риск) рассматриваются как его составные части. Кроме того, Банк признает модельный риск составной частью (разновидностью) операционного риска. Модельный риск представляет собой риск потерь вследствие несовершенства внутренних процедур измерения риска, либо ошибок, связанных с их применением в Банке.

В целях унификации управления операционными рисками Банк выделяет следующие виды операционного риска:

- риск информационной безопасности - 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. Целью управления риском информационной безопасности является определение и обеспечение уровня риска информационной безопасности, необходимого для устойчивого развития Банка. Управление риском информационной безопасности осуществляется на постоянной основе с целью своевременной идентификации потенциальных негативных событий вследствие реализации сценариев риска информационной безопасности в процессах и текущей деятельности, при разработке и внедрении новых продуктов, в инфраструктуре. Процесс включает в себя идентификацию, оценку, обработку, мониторинг и контроль риска информационной безопасности, осуществление контрольных (проверочных) мероприятий, а также своевременное предоставление полной и достоверной информации Руководству Банка, необходимой для принятия управленческих решений.
- риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка (риск информационных систем);
- правовой риск;
- риск ошибок в управлении проектами, состоящий в недостатках и нарушениях организации процессов управления проектной деятельностью, направленных на изменение систем функционирования и поддержания работоспособности Банка (проектный риск);
- риск ошибок в управленческих процессах, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка, недостатках принятия решений по банковским сделкам и операциям, внутрихозяйственной деятельности;
- риск 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 (регуляторный риск);

- 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 финансирования терроризма, нарушениях внутренних правил совершения операций и сделок (риск ошибок в процессах внутреннего контроля (в т.ч. в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения («ПОД/ФТ/ФРОМУ»));
- модельный риск;
- риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (не компенсированных Банком) вследствие нарушения Банком кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения Банка при продаже финансовых инструментов и услуг, включая риск неправомерных действий и (или) недобросовестного поведения со стороны Банка, который повлечет и (или) может повлечь нарушения прав и законных интересов потребителей финансовых и нефинансовых услуг (риск недобросовестного поведения);
- риск ошибок процесса управления персоналом, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка в управлении персоналом, в том числе при подборе, найме, адаптации, увольнении, обеспечении безопасности и охраны труда, социальной поддержки, в системе вознаграждения и компенсации;
- операционный риск платежной системы – возникновение у субъектов платежной системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала субъектов платежной системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью субъектов платежной системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц;
- риск нарушения способности Банка поддерживать операционную устойчивость Банка, включающую обеспечение непрерывности осуществления критически важных процессов и критически важных операций, определенных Банком (далее - операционная устойчивость), в результате воздействия источников операционного риска, а также изменений процессов Банка или действий третьих лиц, включая нарушения операционной надежности, требования к которой установлены Банком России в соответствии со статьей 57.5 Закона № 86-ФЗ (риск нарушения непрерывности деятельности);
- риск ошибок и недостатков организации и осуществления деятельности Банка по передаче своих функций, операций, услуг и (или) этапов процессов на выполнение (аутсорсинг) третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы), ненадлежащего исполнения или переданных функций, операций, услуг и (или) этапов процессов на выполнение (аутсорсинг) (риск аутсорсинга).

Вне зависимости от специфики источника и особенности формы проявления операционного риска Банк в целях управления операционным риском осуществляет определённый ниже перечень действий (процедур) выполняемых в следующей логической последовательности:

- идентификация риска;
- оценка риска;
- реагирование на риск;

- мониторинг и контроль.

Для идентификации операционных рисков Банк использует и планирует развивать следующие инструменты:

- анализ базы событий;
- проведение самооценки уровня операционных рисков;
- анализ динамики ключевых индикаторов риска по направлениям деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов;
- интервью с работниками, в том числе с руководством Банка, в рамках которых с работниками и руководством Банка обсуждаются операционные риски, оказывающие влияние на деятельность Банка;
- анализ актов проверок, судебных актов (решений, определений, постановлений) и (или) актов исполнительных органов государственной власти, Банка России в части фактов, относящихся к реализации операционных рисков;
- анализ информации уполномоченных подразделений и внешнего аудита;
- оценка рисков по новым и модифицированным продуктам/процессам/направлениям деятельности Банка;
- анализ других внешних и внутренних источников информации и способов выявления рисков.

Информация о риске секьюритизации не раскрывается, по следующей причине: Банк не принимает риск, связанный с осуществлением сделок секьюритизации, поскольку не имеет вложений в ценные бумаги, обеспеченные активами (в том числе обеспеченные ипотечными закладными), как в собственные, так и в ценные бумаг третьих лиц, не выступает стороной договоров банковской гарантии (поручительства), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска сделок секьюритизации, а также на текущий момент не является участником сделок секьюритизации в каком-либо ином качестве.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Для структурных облигаций эмитента описывается риск получения выплат в размере менее их номинальной стоимости.

Ценные бумаги, в отношении которых составлен настоящий Проспект, не являются структурными облигациями.

Иные риски, связанные со спецификой ценных бумаг эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг. В их числе могут описываться риски, связанные с особенностями формирования денежного потока, направляемого эмитентом на осуществление выплат по облигациям, риски, связанные с реализацией проекта, финансирование которого осуществляется путем размещения ценных бумаг.

Риски, связанные со спецификой ценных бумаг Банка, в отношении которых осуществляется регистрация Проспекта, по мнению Банка, отсутствуют.

Иные риски, связанные с приобретением ценных бумаг Банка, описаны в настоящем пункте 2.8 Проспекта.

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента

Риски экосистемы

Банк выступает одним из элементов экосистемы МТС, которая в терминологии Банка России является небанковской экосистемой, то есть экосистемой, построенной вокруг технологической компании и не имеющей регуляторных требований по управлению рисками.

При этом указанная технологическая компания (ПАО «МТС»), служащая основным источником инвестиций в развитие экосистемы МТС, самостоятельно принимает риски, связанные с возвратностью таких вложений, и не имеет механизма их переноса на Банк. Банк разделяет мнение Банка России, согласно которому ключевым дополнительным риском, обусловленным включением кредитной организации в экосистему технологической компании в качестве вспомогательного операционный риск, а также в некоторых случаях усиливается эффект концентрации.

Факт участия Банка в экосистеме МТС учитывается при разработке и реализации ВПОДК, в том числе, в плане взаимного влияния рисков компаний Группы МТС, вероятности получения от нее финансовой поддержки, потенциальной возможности обесценения инвестиций в капитал других участников экосистемы, а также в ее инфраструктуру (если таковые будут осуществляться Банком).

Банк признает, что присутствие в экосистеме МТС может оказывать существенное влияние на его подверженность операционному риску, источником которого являются платформенные решения (цифровизация операционных процессов, развитие электронных сервисов и, как следствие, движение больших массивов данных между участниками экосистемы способны увеличить риск их несанкционированного использования), а также повышать концентрацию фондирования.

В связи с этим Банк уделяет особое внимание контролю операционного риска (включая риск информационной безопасности) транзакций внутри экосистемы МТС, стороной которых он является, а также мониторингу объема и оценке волатильности средств, привлеченных им у компаний экосистемы МТС.

РАЗДЕЛ 3. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ЭМИТЕНТЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О РАБОТНИКАХ ЭМИТЕНТА

3.1 Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления

Орган управления Банка	Председатель Правления
Фамилия, имя, отчество:	Иссопов Эдуард Александрович
Год рождения:	1966

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением 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».

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Должность	Наименование организации
с	по		
04.08.2020	02.12.2024	Первый заместитель Председателя Правления, Член	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

		правления, Руководитель розничного бизнеса	
03.12.2024	настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением 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».

3.2 Сведения о политике эмитента 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:

Существующая в Банке система оплаты труда утверждается Советом директоров ПАО «МТС-Банк» и предусматривает:

- порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- зависимость переменной части оплаты труда от исполнения ключевых показателей эффективности, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски.

Предварительное рассмотрение вопросов, касающихся системы оплаты труда, осуществляется Комитетом по назначениям и вознаграждениям при Совете директоров ПАО «МТС-Банк».

Рассмотрение и согласование условий контрактов, заключаемых с руководителями Банка, управленческим персоналом Банка, относится к компетенции Комитета по назначениям и вознаграждениям ПАО «МТС-Банк», деятельность которого регулируется Положением о комитете по назначениям и вознаграждениям, утвержденным решением Совета директоров (протокол № 632 от 26 марта 2024 года).

Оплата труда и вознаграждений производится Банком на основании правил и процедур, предусмотренных локальными нормативными внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Размер вознаграждения членам Совета директоров ПАО «МТС-Банк» регламентируется Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров ПАО «МТС-Банк», утвержденного Общим собранием акционеров ПАО «МТС-Банк» (протокол №97 от 25 июня 2024 года) (далее – «**Положение о вознаграждениях и компенсациях**»).

Источником выплаты вознаграждений является прибыль Банка. Вознаграждение выплачивается независимым директорам Банка (далее – «**Независимые директора**»). Компенсации выплачиваются всем членам Совета директоров Банка.

Вознаграждение Независимых директоров состоит из следующих компонентов:

- базовое вознаграждение;
- вознаграждение за исполнение дополнительных обязанностей;
- премия по итогам работы за год.

Базовое вознаграждение выплачивается за исполнение обязанностей Независимого директора в течение корпоративного года. Базовое вознаграждение является фиксированным и выплачивается в денежной форме.

Размер базового вознаграждения Независимому директору составляет 8 000 000 (восемь миллионов) рублей за корпоративный год. Размер базового вознаграждения Независимому директору может быть уменьшен.

Вознаграждение за исполнение дополнительных обязанностей выплачивается в связи с работой в комитетах Совета директоров Банка в следующем размере:

- за выполнение обязанностей Председателя Комитета Совета директоров: – 2 000 000 (два миллиона) рублей за корпоративный год;
- за выполнение обязанностей Члена Комитета Совета директоров: – 1 000 000 (один миллион) рублей за корпоративный год.

Премия по итогам работы за год выплачивается члену Независимому директору по итогам корпоративного года и зависит от достижения Банком основных показателей эффективности и/или иных показателей (ранее и далее совместно именуемых «**Ключевые Показатели Эффективности**» или «**КПЭ**»), утвержденных Советом директоров Банка на календарный год, в течение которого Независимый директор исполнял обязанности члена Совета директоров Банка.

Целевой размер премии по итогам работы за год составляет 1 000 000 (один миллион) рублей при условии полного выполнения Банком утвержденных Советом директоров Банка КПЭ.

Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение не выплачивать вознаграждение отдельным Независимым директорам в случае, если они не участвовали в работе более половины заседаний Совета директоров Банка и/или если они своими виновными действиями (бездействием) причинили ущерб Банку.

Каждому Члену Совета директоров Банка могут компенсироваться следующие расходы:

- фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места проведения заседания Совета директоров и обратно, расходы по найму жилого помещения, оплате услуг связи, а также иные документально подтвержденные расходы;
- прочие расходы в сумме, составляющей до 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей в год;
- судебные и иные расходы или убытки в объеме, определенном в Положении о вознаграждениях и компенсациях.

Размер вознаграждения сотрудникам ПАО «МТС-Банк», являющимися членами Совета директоров и членами Правления, регламентируется условиями контрактов.

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период:

Совет директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
---------------	--	----------------------------------

1	2	
2024 год	Заработная плата	25 473
	Премии	-
	Вознаграждения, в т.ч.	-
	– выплаченные за участие в работе органа управления	-
	– иные вознаграждения	-
	Компенсация расходов	-

Правление Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	
2024 год	Заработная плата	579 587
	Премии	2 708 648
	Вознаграждения, в т.ч.	-
	– выплаченные за участие в работе органа управления	-
	– иные вознаграждения	-
	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: решения органов управления и соглашения относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации, помимо указанных в настоящем пункте, отсутствуют.

Группой утверждены программы мотивации, дающие сотрудникам Группы право на получение выплат в результате погашения причитающихся им фантомных и виртуальных акций или получение эквивалентной суммы акций ПАО «МТС». Группа отражает данные программы мотивации в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» как операции, основанные на акциях с расчетами денежными средствами.

В июне 2024 года Группа утвердила дополнительные программы мотивации для сотрудников Группы, в рамках которых происходит расчет как самими акциями Банка, так и их денежной стоимостью. Группа отражает данные программы мотивации в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» как операции, основанные на акциях с расчетными долевыми инструментами, и как операции, основанные на акциях с расчетами денежными средствами, соответственно.

Количество выделяемых акций определяется условиями программ и решениями коллегиальных органов Группы, а переход права зависит от достижения определенных производственных показателей, сохранения трудовых отношений до конца установленных программами периодов и одобрения выплаты соответствующим коллегиальным органом.

В течение 2024 года Группа наделила своих сотрудников правами, предусматривающими получение обыкновенных акций Банка в размере 438 117 штук по средневзвешенной справедливой стоимости на дату включения в программу. По состоянию на 31 декабря 2024 года количество не исполненных прав составило 70 816 обыкновенных акций. Средневзвешенный оставшийся срок таких инструментов, не исполненных на конец периода, составил 18 месяцев.

В течение 2024 года Группа наделила своих сотрудников 297 617 «фантомными» акциями, предусматривающими право на получение денежной стоимости обыкновенных акций Банка. По состоянию на 31 декабря 2024 года, количество не исполненных инструментов составило 114 468 «фантомных» акций. Средневзвешенный оставшийся срок таких инструментов, не исполненных на конец периода, составил 20 месяцев.

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, Группа отразила расходы по всем программам мотивации в размере 3 886 586 тыс. руб. (31.12.2023: 1 130 332 тыс. руб.) в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках, включая расходы по программам с расчетами долевыми инструментами в размере 701 290 тыс. руб. (31.12.2023: отсутствовали).

3.3 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 (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента:

В Банке функционирует интегрированная система управления рисками, обеспечивающая своевременное выявление, оценку, ограничение, а также контроль уровня риска и определяющих его факторов. Организуя управление рисками Банка, менеджмент руководствуется требованиями Указания Банка России от 15.02.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», лучшими отраслевыми практиками, рассматриваемыми сквозь призму специфики бизнеса и его масштабов.

Функция независимой оценки и контроля рисков Банка (вторая линия защиты от риска) реализуется Службой управления рисками (СУР), объединяющей ряд подразделений, и возглавляемой Главным директором Банка по управлению рисками. Главный директор по управлению рисками является членом Правления, к зоне ответственности которого не отнесены подразделения Банка, принимающие риск. Служба управления рисками не является отдельным структурным подразделением Банка.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, избираемой годовым Общим собранием акционеров Банка. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

Система внутреннего контроля ПАО «МТС-Банк» и ее компетенции определены Уставом и Положением об организации внутреннего контроля в Банке, утвержденным Советом директоров Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления 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.

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

- Общим собранием акционеров Банка;
- Советом директоров Банка;
- Правлением Банка;
- Председателем Правления Банка;
- Ревизионной комиссией Банка;
- Главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- Управляющими (их заместителями) и Главными бухгалтерами (их заместителями) филиалов Банка;
- иными подразделениями и сотрудниками, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемым и осуществляющим свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - иными подразделениями и (или) служащими Банка, выполняющими функции, связанные с управлением регуляторным риском, и осуществляющими взаимодействие с другими органами внутреннего контроля в соответствии с Положением Банка России № 242-П, Положением об организации внутреннего контроля в Банке, Положением о Департаменте комплаенса и нефинансовых рисков, положениями о соответствующих подразделениях и должностными инструкциями, другими внутренними документами Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относится решение следующих вопросов:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Департаментом внутреннего

аудита, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

К компетенции исполнительных органов Банка (Правление Банка и Председатель Правления Банка) относится решение следующих вопросов:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (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. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Внутренний аудит

Внутренний аудит в Банке осуществляет самостоятельное структурное подразделение – Департамент внутреннего аудита, которое является неотъемлемой частью системы внутреннего контроля Банка.

Внутренний контроль

Организация системы внутреннего контроля Банка соответствует требованиям Российского законодательства. Порядок взаимодействия и подчиненности объектов системы внутреннего контроля обеспечивает необходимый уровень их независимости, что позволяет всей системе функционировать максимально эффективно. Департамент комплаенса и нефинансовых рисков — структурное подразделение Банка, выполняющее функции Комплаенс-службы и осуществляющее координацию деятельности иных подразделений и работников Банка, выполняющих функции, связанные с управлением комплаенс-риском. Банк продолжает развивать направление по выявлению клиентов налоговых нерезидентов РФ в рамках требований по автоматическому обмену информацией (Common Reporting Standard (Общий Стандарт Отчетности)). Основные принципы организации и функционирования системы внутреннего

контроля за деятельностью Банка изложены в «Положении об организации внутреннего контроля в ПАО «МТС-Банк», утвержденного решением Совета директоров ПАО «МТС-Банк» (Протокол № 488 от 13.02.2019): ответственность руководства Банка, руководителей структурных подразделений за организацию внутреннего контроля в структурных подразделениях Банка, обеспечения его функционирования и осуществление мониторинга внутреннего контроля; непрерывность внутреннего контроля; направленность внутреннего контроля на риски (обеспечение управления рисками в деятельности Банка и в контроле соблюдения политики управления рисками и достаточности капитала на их покрытие); адекватность информации, информационных систем и технических средств телекоммуникаций; соразмерность внутреннего контроля (процедуры внутреннего контроля не являются избыточными); своевременность.

В своей повседневной деятельности ПАО «МТС-Банк» придерживается высоких этических и правовых стандартов в сфере противодействия коррупции. В рамках системы внутреннего контроля предусмотрен комплекс мер, направленный на недопущение коррупции, снижающих репутационные риски и риски применения к ПАО «МТС-Банк» санкций за неисполнение требований антикоррупционного законодательства. В Банке утверждена и действует «Антикоррупционная политика», определяющая меры, направленные на формирование корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции. В Группе принят единообразный подход при внедрении базовых комплаенс контролей. Такой подход отражен в реализуемом ПАО «МТС-Банк» плане интеграции функций комплаенс МТС и Банка. В ходе исполнения данного плана принята новая редакция «Антикоррупционной политики ПАО «МТС-Банк», максимально учитывающая стандарты, принятые в Группе и позволяющие достичь общего высокого уровня контрольной среды.

Наличие внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

- *«Положение о работе с инсайдерской информацией и предотвращении манипулирования рынком ПАО «МТС-Банк» (Приказ № 05-1912-01/22 от 19.12.2022);*
- *– Перечень Инсайдерской информации ПАО «МТС-Банк» (Приказ № 01-0508-04/24 от 05.08.2024);*
- *Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком ПАО «МТС-Банк» № 04-00013/20-(0) от 14.04.2020 (Внесены изменения Приказ № 07-00258/21-(0) от 02.04.2021 г.);*
- *Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами ПАО «МТС-Банк» № 06-00003/21-(0) от 29.04.2021 г (Изменения внесены Приказ № 05-3012-06/22 от 30.12.2022 г.)*

Сведения о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан Комитет по аудиту, возглавляемый Независимым директором. Количественный состав – 3 человека.

К исключительным функциям Комитета по аудиту относятся: оценка кандидатов в аудиторы Банка, оценка заключения внешнего аудитора, оценка эффективности процедур внутреннего контроля и подготовка предложений по их совершенствованию, подготовка рекомендаций и предложений Совету директоров по вопросам, относящимся к компетенции Комитета.

В состав Комитета по аудиту входят:

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением 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».

Сведения о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):

Функции службы внутреннего контроля (Комплаенс-службы), установленные главой 4 (1). Положения Банка России от 16.12.2003 г № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», осуществляет Департамент комплаенса и нефинансовых рисков – структурное подразделение Банка, являющееся частью системы внутреннего контроля Банка.

На Департамент комплаенса и нефинансовых рисков возложены следующие задачи:

- управление нефинансовыми рисками, в том числе регуляторным риском;
- разработка системы управления регуляторными и нефинансовыми рисками;
- обеспечение эффективной работы системы управления регуляторными и нефинансовыми рисками;
- противодействие мошенничеству;
- сбор и анализ информации о случаях реализации регуляторных и других нефинансовых рисков;
- мониторинг выполнения рекомендаций, направленных на изменение профиля нефинансового (регуляторного) риска, эффективности управления регуляторным риском;
- организация системы непрерывности и восстановления деятельности Банка;
- выполнение требований по защите информации;
- антикоррупционный комплаенс.

В рамках выполнения функций COMPLAENCS-службы Департамент комплаенса и нефинансовых рисков осуществляет следующие COMPLAENCS-функции:

- сбор, учет и анализ событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Председателю Правления Банка;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском в целом по Банку, подготовка регулярных отчетов Председателю Правления и Правлению Банка;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- разрабатывает инструменты и форматы, обеспечивающие единство подходов и реализацию требований по управлению существующими и вновь выявляемыми регуляторными рисками, включая:
- выявление COMPLAENCS-риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- 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 ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу, коррупции и мошенничеству;
- 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.

Департамент комплаенса и нефинансовых рисков осуществляет координацию деятельности иных подразделений и (или) служащих Банка, выполняющих функции, связанные с управлением регуляторным риском.

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

Структурным подразделением Банка, ответственным за организацию и осуществление внутреннего аудита, является Департамент внутреннего аудита.

Департамент внутреннего аудита является неотъемлемой частью системы внутреннего контроля Банка. Департамент внутреннего аудита создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, для защиты интересов акционеров и клиентов Банка путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечении надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабу проводимых Банком операций, и минимизации рисков банковской деятельности.

Департамент внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, осуществляющим мониторинг и проверку (аудит) состояния внутреннего контроля Банка, включая эффективность финансово-хозяйственной деятельности, надежность учета и достоверность, полноту и объективность отчетности, соблюдение законодательных и иных правовых актов Российской Федерации, действие которых распространяется на кредитные организации, учредительных и внутрибанковских документов, установленных правил и процедур (порядков) осуществления деятельности Банка, их адекватность задачам внутреннего контроля.

Департамент внутреннего аудита действует на основании Устава Банка, Положения об организации внутреннего контроля в Банке и Положения о Департаменте внутреннего аудита в Банке, утвержденных Советом директоров Банка. Директор Департамента внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка. Директор Департамента внутреннего аудита по текущим вопросам (в части вопросов соблюдения установленных Банком правил внутреннего трудового распорядка) подчиняется Председателю Правления Банка, и подотчетен Совету директоров Банка. Права и обязанности сотрудников Департамента внутреннего аудита Банка определяются Положением о Департаменте внутреннего аудита в Банке.

Проверка деятельности Департамента внутреннего аудита осуществляется Советом директоров Банка.

Задачами Департамента внутреннего аудита является:

- обеспечивать защиту законных интересов акционеров Банка и содействовать успешному достижению Банком своих целей;
- предоставлять органам управления Банка объективную информацию о наличии рисков и угроз, вероятности их наступления и эффективности мероприятий по минимизации наступления негативных последствий;
- повышать уровень информированности органов управления Банка о ходе и результатах работы Банка при выполнении мероприятий по достижению стратегических и операционных целей. Способствовать повышению качества принимаемых решений и надзора в Банке;
- оценивать надежность и эффективность системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления и способствовать повышению ее эффективности;
- содействовать в разработке и мониторинге исполнения мероприятий по повышению эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления;
- взаимодействовать с внешним аудитором, а также лицами, оказывающими услуги гарантий и консультаций в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления в рамках своих компетенций.

Департамент внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и независимая, объективная оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- 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, 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 в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- 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 способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля Банка;
- проверка деятельности подразделений Банка, осуществляющих функции службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- оценка корпоративного управления, включая, но не ограничиваясь, анализ соответствия системы корпоративного управления Банка требованиям и рекомендациям Банка России, проверку порядка организации работы Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Комитетов при Совете директоров / Правлении Банка, мониторинг исполнения мероприятий, влияющих на оценку качества корпоративного управления;
- другие функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Наличие и компетенция ревизионной комиссии (ревизора) эмитента:

Ревизионная комиссия Банка осуществляет функции внутреннего контроля в рамках осуществления полномочий, определенных Уставом и Положением о Ревизионной комиссии Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка, при осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, деятельностью органов его управления и должностных лиц (в том числе его обособленных подразделений, служб, филиалов и представительств) путем документальных и фактических проверок:

- законности, экономической обоснованности и эффективности (целесообразности) совершенных Банком в проверяемом периоде хозяйственных и финансовых операций;
- полноты и правильности отражения хозяйственных и финансовых операций в управленческих документах Банка;
- законности, экономической обоснованности и эффективности действий должностных лиц органов управления Банка и руководителей его структурных подразделений (служб, филиалов, представительств) на предмет соответствия законодательству Российской Федерации, Уставу Банка, утвержденным планам, программам, иным внутренним документам Банка.

К компетенции ревизионной комиссии относится:

- проверка соблюдения Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- проверка выполнения решений Общих собраний акционеров Банка, касающихся регулирования финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- проверка соблюдения Банком установленных смет и лимитов;
- проверка достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- независимое подробное изучение финансово-хозяйственной деятельности, общий контроль за подготовкой финансовой отчетности и функционированием системы внутреннего контроля;

- составление заключений по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- осуществление контроля за ходом достижения Банком поставленных целей и задач;
- осуществление контрольной деятельности по выявлению проблем, рисков, недостатков контроля, ошибок в финансовой отчетности;
- выявление проблем, недостатков контроля, ошибок в финансовой отчетности и другое;
- выявление неэффективного распределения обязанностей или контроля, которые создают возможности для неправильного использования ресурсов или для сокрытия отрицательных показателей;
- проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской (финансовой) отчетности, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового и управленческого учета;
- проверка правильности исполнения бюджетов (смет) Банка, утверждаемых Советом директоров Банка, проверка правильности исполнения порядка распределения прибыли Банка за отчетный год, утвержденного Общим собранием акционеров Банка;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банком.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

При разработке и актуализации нормативно-методологической базы системы управления рисками Банк руководствуется ключевыми положениями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание Банка России № 3624-У»), лучшими отраслевыми практиками, рассматриваемыми сквозь призму специфики бизнеса и масштабов деятельности Банка.

Советом директоров Банка утверждены следующие нормативные документы верхнего уровня:

- Политика в сфере управления рисками ПАО «МТС-Банк»;
- Декларация риск-аппетита (склонности к риску) ПАО «МТС-Банк»;
- Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «МТС-Банк»,

определяющие ключевые принципы управления рисками и капиталом Банка, очерчивающие границы его склонности к риску. К основным принципам политики в сфере управления рисками относятся: системность и комплексность, адекватность, интегрированность в стратегию, исключение конфликта интересов, осознание риска, гибкость, разумный консерватизм оценок и моделей, ключевая роль капитала. Кроме того, Советом директоров Банка утверждается и регулярно актуализируется его стратегия развития, задающая ориентиры для деятельности исполнительного менеджмента в разрезе отдельных бизнес-линий и приоритетных проектов.

Определяя состав и конкретные значения метрик риска в перечисленных документах, Совет Директоров исходит из принципа взаимной согласованности риск-аппетита Банка, его политики управления капиталом, стратегии Банка, а также способности генерировать/возможности привлекать капитал и объективной оценки рыночных тенденций. Для обеспечения необходимой согласованности подходов Совет Директоров при утверждении «Декларации риск-аппетита (склонности к риску)», стратегии управления капиталом, стратегии развития Банка ознакомляется и принимает во внимание: отчетность о результатах ВПОДК (внутренняя процедура оценки достаточности капитала), сведения о подверженности Банка отдельным видам риска, информацию о состоянии внешней операционной среды.

Порядок управления каждым видом риска, признанным Банком значимым, а также некоторыми иными видами риска установлен коллегиальным органом управления в виде отдельной политики. Также утверждено «Положение о расчете экономического капитала и внутренних процедурах оценки достаточности собственных средств ПАО «МТС-Банк»», регламентирующее различные аспекты интегрированного управления рисками. Подходы Банка к оценке и контролю рисков конкретных портфелей и инструментов детализируются исполнительными органами управления в рамках специализированных методик, порядков.

Политика Банка в области внутреннего аудита основывается на принципах деятельности Департамента внутреннего аудита: постоянство деятельности (самостоятельное структурное подразделение Банка, действующее на постоянной основе), независимость и объективность (непосредственный контроль со стороны Совета директоров Банка, сотрудники независимы и объективны, должны избегать конфликта интересов любого рода), профессионализм (достаточные знания о банковской деятельности и методах внутреннего аудита), конфиденциальность (конфиденциальность по отношению к любым фактам, ставшим известными в ходе контрольных мероприятий).

Информация о компетенциях Департамента внутреннего аудита содержится выше в настоящем пункте и в «Положении о Департаменте внутреннего аудита ПАО «МТС-Банк», утвержденного решением Совета директоров ПАО «МТС-Банк» (Протокол №674 от 29.04.2025). Задачи и функции Департамента внутреннего аудита в соответствии с Уставом и «Положением о Департаменте внутреннего аудита ПАО «МТС-Банк» изложены выше в п. 3.3 настоящего Проспекта.

3.4 Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

В случае наличия в эмитенте ревизионной комиссии (ревизора) указывается информация о персональном составе ревизионной комиссии (ревизоре) эмитента:

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением 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». **В случае наличия в эмитенте отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого структурного подразделения (такого должностного лица) эмитента.**

Служба управления рисками не является отдельным структурным подразделением Банка, поэтому информация о руководителе не приводится в настоящем пункте.

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением 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».

Информация о руководителе Департамента комплаенса и нефинансовых рисков:

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением 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».

Информация о руководителе Департамента внутреннего аудита:

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением 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».

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

В случае если имеются любые соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, касающиеся возможности участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, указываются сведения о заключении таких соглашений или обязательств, их общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций эмитента – акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств:

7 июня 2024 года Совет директоров Банка утвердил Программу долгосрочной мотивации работников ПАО «МТС-Банк» (далее – «Программа мотивации»).

Программа мотивации основана на обыкновенных акциях и фантомных акциях (фантомная акция приравнивается к стоимости обыкновенной акции и выплачивается в качестве денежного вознаграждения) и передается в соответствии с результатом выполнения поставленных целей Программы мотивации.

Программа мотивации рассчитана на три года, начиная с 2024 года. В состав участников Программы мотивации входят около 125 работников.

Совокупный целевой пакет Программы мотивации на обыкновенных акциях составляет ~1,36% уставного капитала Банка. Итоговый размер пакета зависит от степени выполнения КПЭ и ограничен 150% от целевого пакета акций в случае значительного перевыполнения КПЭ.

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, дополнительно раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента:

Предоставление, равно как и возможность предоставления работникам Банка и работникам подконтрольных Банку организаций опционов эмитента не предусмотрены.

РАЗДЕЛ 4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА

4.1 Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг: **4**.

В случае если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента, входят номинальные держатели акций эмитента, дополнительно указывается общее количество номинальных держателей акций эмитента с ненулевыми остатками на лицевых счетах: **1**.

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, который составлен в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента, и для составления

которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): **83 498**.

Категории (типы) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список: **обыкновенные акции**.

Дата, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: **01.05.2025**.

Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания последнего заверченного отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций: **отсутствуют**.

Известная эмитенту информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: **83 656 шт. обыкновенных акций ПАО «МТС-Банк» (регистрационный номер выпуска – 10102268B от 29.04.1993, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0JRH43, CFI: ESVXFR).**

0 шт. привилегированных акций ПАО «МТС-Банк» (регистрационный номер выпуска - 20102268B от 10.12.1993, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0JRH50, CFI: EPXXXR).

4.2 Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Лица, имеющие право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением 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».

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

Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования не имеют долей участия в уставном капитале Банка. Специальное право («золотой акции») в отношении Банка отсутствует.

РАЗДЕЛ 5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

5.1 Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

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

5.2 Сведения о рейтингах эмитента

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту рейтингов за три последних заверченных отчетных года или за каждый заверченный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг указываются:

1.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): Банк.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг.

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трёх лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Значение долгосрочного рейтинга дефолта эмитента в иностранной валюте и прогноз	Значение краткосрочного рейтинга дефолта эмитента	Значение рейтинга жизнеспособности	Значение рейтинга поддержки акционера	Значение рейтинга поддержки	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения кредитных рейтингов
Рейтинг отозван					29.03.2022
«СС»	«С»	«С»	«nc»	WD	15.03.2022
«В-», Негативный	«В»	«CCC-»	«CCC+»	WD	07.03.2022

Рейтинг был отозван рейтинговым агентством 04.03.2022 в связи с наложением санкций в отношении Банка.

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://www.fitchratings.com/criteria/banks>.

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Филиал компании «ФитчРейтингз СНГ Лтд».

Место нахождения: 115054, Российская Федерация, г. Москва, ул. Валовая, д. 26, этаж 6.

ИНН (при наличии): 9909069574.

ОГРН (при наличии): отсутствует.

Иные сведения о рейтинге, указываемые Банком по своему усмотрению: отсутствуют.

2.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): Банк.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг.

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трёх лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Значение кредитного рейтинга по национальной шкале и прогноз	Дата присвоения значения кредитных рейтингов
--	--

ru«А»/Стабильный	14.02.2025
ru«А»/Стабильный	19.02.2024
ru«А»/Стабильный	01.03.2023
ru«А-»/Стабильный	09.03.2022

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://www.raexpert.ru/ratings/methods/current>.

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, 109240, Николоямская ул., д. 13, стр. 2, эт/пом/ком 7/1/13.

ИНН (при наличии): 7710248947.

ОГРН (при наличии): 1037700071628.

Иные сведения о рейтинге, указываемые Банком по своему усмотрению: отсутствуют.

3.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): Банк.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг.

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Значение кредитного рейтинга по национальной шкале и прогноз	Дата присвоения значения кредитных рейтингов
A.ru/Стабильный	23.12.2024
A.ru/Стабильный	22.01.2024
A.ru/Стабильный	19.01.2023
A.ru/Стабильный	24.01.2022

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://ratings.ru/methodologies/current/>.

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, 125009, Большой Кисловский пер., д. 6, этаж 6, пом. I, комнаты 1-24.

ИНН (при наличии): 7704475853.

ОГРН (при наличии): 1197746086020.

Иные сведения о рейтинге, указываемые Банком по своему усмотрению: отсутствуют.

4.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): Банк.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг.

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Значение кредитного рейтинга по национальной шкале и прогноз	Дата присвоения значения кредитных рейтингов
A(RU) Стабильный	23.12.2024
A(RU) Стабильный	12.01.2024
A(RU) Стабильный	19.01.2023

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://www.acra-ratings.ru/criteria/>.

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество).

Место нахождения: 125375, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, пер Большой Гнездиковский, д. 1, стр. 2.

ИНН (при наличии): 9705055855.

ОГРН (при наличии): 5157746145167.

Иные сведения о рейтинге, указываемые Банком по своему усмотрению: отсутствуют.

5.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): ценные бумаги Банка.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг.

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента – вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации:

выпуск биржевых облигаций ПАО «МТС-Банк» процентных неконвертируемых бездокументарных с централизованным учетом прав серии 001P-01 (RU000A1034T9) (регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата регистрации 4B02-01-02268-B-001P от 17 мая 2021 года), размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-02268-B-001P-02E от 09.04.2021.

История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершённый отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Значение кредитного рейтинга по национальной шкале и прогноз	Дата присвоения значения кредитных рейтингов
Рейтинг отозван в связи с погашением выпуска биржевых облигаций	19.07.2023
A.ru	28.05.2021

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://ratings.ru/methodologies/current/>.

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, 125009, Большой Кисловский пер., д. 6, этаж 6, пом. I, комнаты 1-24.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): 7704475853.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): 1197746086020.

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют.

6.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): ценные бумаги Банка.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг.

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента – вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации:

выпуск биржевых облигаций ПАО «МТС-Банк» серии 001P-02 (RU000A1051U1) (регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата регистрации: 4B02-02-02268-B-001P от 11.07.2022), размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-02268-B-001P-02E от 09.04.2021.

История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершённый отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Значение кредитного рейтинга по национальной шкале и прогноз	Дата присвоения значения кредитных рейтингов
A.ru	23.12.2024
A.ru	22.01.2024

A.ru	19.01.2023
A.ru	05.08.2022

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://ratings.ru/methodologies/current/>.

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, 125009, Большой Кисловский пер., д. 6, этаж 6, пом. I, комнаты 1-24.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): 7704475853.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): 1197746086020.

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют.

7.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): ценные бумаги Банка.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг.

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента – вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации:

выпуск биржевых облигаций ПАО «МТС-Банк» серии 001P-03 (RU000A107456) (регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата регистрации: 4B02-03-02268-B-001P от 17.10.2023), размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-02268-B-001P-02E от 09.04.2021 г.

История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года или за каждый заверченный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Значение кредитного рейтинга по национальной шкале и прогноз	Дата присвоения значения кредитных рейтингов
A.ru	23.12.2024
A.ru	22.01.2024
A.ru	23.10.2023

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://ratings.ru/methodologies/current/>.

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, 125009, Большой Кисловский пер., д. 6, этаж 6, пом. I, комнаты 1-24.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): 7704475853.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): 1197746086020.

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют.

8.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): ценные бумаги Банка.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг.

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента – вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации:

выпуск биржевых облигаций ПАО «МТС-Банк» серии 001P-05 (RU000A10BJ85) (регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата регистрации: 4B02-05-02268-B-001P от 24.04.2025), размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-02268-B-001P-02E от 09.04.2021 г.

История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года или за каждый заверченный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Значение кредитного рейтинга по национальной шкале и прогноз	Дата присвоения значения кредитных рейтингов
A.ru	30.04.2025

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://ratings.ru/methodologies/current/>.

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, 125009, Большой Кисловский пер., д. 6, этаж 6, пом. I, комнаты 1-24.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): 7704475853.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): 1197746086020.

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют.

5.3 Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Не применимо. Банк не является специализированным обществом.

5.4 Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

категория акций (обыкновенные, привилегированные): обыкновенные.

номинальная стоимость каждой акции: 500 рублей.

количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными): 34 629 063 штуки.

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): 0 штук.

количество объявленных акций: 36 122 984 штуки.

количество акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение: 0 штук.

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: 0 штук (у Банка отсутствуют конвертируемые в акции ценные бумаги и опционы Банка).

регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций эмитента, в отношении которых Банком России не принято решение об аннулировании их индивидуального кода, – также регистрационный номер и дата регистрации каждого такого дополнительного выпуска: 10102268В от 29.04.1993.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

- право участвовать в управлении делами Банка, в том числе имеют право голоса при принятии решений общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции с числом голосов, соответствующим количеству принадлежащих ему обыкновенных акций Банка;
- получать дивиденды – долю чистой прибыли, подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Банка;
- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

категория акций (обыкновенные, привилегированные): привилегированные.

номинальная стоимость каждой акции: 500 рублей.

количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными): 600 штук.

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): 0 штук.

количество объявленных акций: 1000 штук.

количество акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение: 0 штук.

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: 0 штук (у Банка отсутствуют конвертируемые в акции ценные бумаги и опционы Банка).

регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций эмитента, в отношении которых Банком России не принято решение об аннулировании их индивидуального кода, – также регистрационный номер и дата регистрации каждого такого дополнительного выпуска: 20102268В от 10.12.1993.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров Банка, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа; право акционеров-владельцев привилегированных акций участвовать в Общем собрании акционеров Банка прекращается с момента первой выплаты по акциям дивидендов в полном размере;
- получать объявленные дивиденды – долю чистой прибыли, подлежащую распределению между акционерами в порядке, в размере, установленным в Уставе Банка;
- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка имеют иные права, в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

Иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: Банк не указывает иные сведения об Акциях.

5.5 Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Информация не указывается, поскольку Банк является акционерным обществом, осуществляющим раскрытие информации в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

5.6 Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1 Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида (за исключением акций), все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, а для облигаций – также их совокупная номинальная стоимость: погашено 8 выпусков облигаций совокупной номинальной стоимостью 27,3 млрд рублей, 3 выпуска еврооблигаций совокупной номинальной стоимостью 310 миллионов долларов США и 1 выпуск секьюритизированных облигаций номинальной стоимостью 1,4 млрд. рублей.

5.6.2 Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными:

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, указывается общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, а для облигаций – также их общий объем по номинальной стоимости. Такая информация указывается отдельно в зависимости от статуса эмиссии ценных бумаг (выпуск зарегистрирован, но его размещение не началось; выпуск находится в процессе размещения; размещение завершено):

Выпуски ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у Банка отсутствует обязанность по раскрытию информации, отсутствуют.

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента имеется обязанность по раскрытию информации, указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг:

У Банка присутствуют такие выпуски ценных бумаг. Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг: <https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1285&type=7>.

5.7 Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций

В случае если обязательства эмитента по ценным бумагам (за исключением обязательств по выплате объявленных дивидендов), срок исполнения которых наступил, не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), указываются следующие сведения:

Факты неисполнения обязательств по ценным бумагам отсутствуют.

5.8 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента

Банк является публичным акционерным обществом. Сведения о регистраторе Банка в соответствии с главой 62 Положения о раскрытии информации опубликованы на Странице в сети Интернет: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285>.

5.9 Информация об аудиторе эмитента

1.

Полное фирменное наименование до 20 мая 2022 года: Акционерное общество «Делойт и Туш СНГ».

Сокращенное фирменное наименование до 20 мая 2022 года: АО «Делойт СНГ».

Полное фирменное наименование с 20 мая 2022 года: Акционерное общество «Деловые Решения и Технологии».

Сокращенное фирменное наименование с 20 мая 2022 года: АО ДРТ.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703097990.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 027700425444.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес: 125047, Россия, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

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: Аудитором проводилась проверка консолидированной финансовой отчетности и обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за 2022, 2023, 2024 годы, будет проводиться проверка консолидированной финансовой отчетности за 2025 год.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность):

— консолидированная финансовая отчетность;

- консолидированная промежуточная финансовая отчетность;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором:

В 2024 году Эмитенту оказывались следующие сопутствующие аудиту услуги:

- проверка проектов документов, связанных с эмиссией акций (проекта проспекта ценных бумаг, проекта презентации аналитикам), в частности включенных в них цифр и информации из финансовых отчетностей.
- обзорная проверка промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2022 года, 6 месяцев 2023 года, 6 месяцев 2024 года, будет проводится проверка консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 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, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года № 53639:

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от Банка, а также существенных интересов, связывающих аудиторскую организацию (должностных лиц аудиторской организации), а также участников аудиторской группы с Банком (должностными лицами Банка), нет.

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

Не применимо, так как факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за последний заверченный отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

За 2024 год Эмитент выплатил аудитору вознаграждение в размере 33 942 тыс. руб., включая НДС, в том числе:

За аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента – 27 930 тыс. руб.;

За оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг – 6 012 тыс. руб.

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности

эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Отсроченные и просроченные выплаты отсутствуют.

В отношении аудитора, который проводил (будет проводить) проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний заверченный отчетный год эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудиту, а если аудитор является членом объединения организаций, включенного в перечень российских сетей аудиторских организаций или перечень международных сетей аудиторских организаций, – также организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор эмитента (входят с аудитором эмитента в одну сеть аудиторских организаций), с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

За 2024 год Эмитент выплатил аудиту вознаграждение в размере 33 942 тыс. руб., включая НДС, в том числе:

За аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента – 27 930 тыс. руб.;

За оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг – 6 012 тыс. руб.

Организациям, являющимся членами объединения организаций, в которое входит аудиторская организация, вознаграждение за 2024 год не выплачивалось.

Порядок выбора аудитора эмитента:

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия:

Аудиторская организация утверждается Комитетом по аудиту по результатам проведения открытого конкурса, не реже чем раз в пять лет. Для проверки достоверности финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения информации в консолидированной финансовой отчетности Эмитента, Банк ежегодно привлекает независимую аудиторскую организацию, не связанную имущественными или финансовыми интересами с Банком, его акционерами и аффилированными лицами.

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:

Комитет по аудиту Совета директоров Банка ежегодно выносит на рассмотрение Совета Директоров рекомендации по вопросу утверждения аудитора на годовом Общем собрании акционеров Банка. Совет директоров рассматривает рекомендации Комитета по аудиту Совета директоров Банка и включает в повестку годового общего собрания акционеров Эмитента вопрос об утверждении аудитора.

5.10 Иная информация об эмитенте

Иная информация об Эмитенте отсутствует.

РАЗДЕЛ 6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

6.1 Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

Состав консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента, содержащейся в Проспекте ценных бумаг:

Состав консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Аудиторское заключение независимого аудитора;

- Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2022 года;
- Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года;
- Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года;
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, являющиеся ее неотъемлемой частью.

Состав консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Аудиторское заключение независимого аудитора;

- Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;

- Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, являющиеся ее неотъемлемой частью.

Состав консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;

- Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, являющиеся ее неотъемлемой частью.

Консолидированная финансовая отчетность Банка за 2022, 2023 и 2024 годы вместе с аудиторскими заключениями в отношении указанной консолидированной финансовой отчетности приведена в Приложениях № 1-3 к Проспекту.

6.2 Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Состав годовой бухгалтерской отчетности за 2022 год:

Аудиторское заключение независимого аудитора;

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2023 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за 2022 год;
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2023 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2022 год;
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2022 год.

Состав годовой бухгалтерской отчетности за 2023 год:

Аудиторское заключение независимого аудитора;

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2024 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2024 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за 2023 год;
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2024 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2023 год;
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2023 год.

Состав годовой бухгалтерской отчетности за 2024 год:

Аудиторское заключение независимого аудитора;

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2025 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2025 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за 2024 год;

- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2025 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2024 год;
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2024 год.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2022, 2023, 2024 годы вместе с аудиторскими заключениями приведена в Приложениях № 4-6 к Проспекту.

Состав промежуточной бухгалтерской отчетности за 3 месяца 2025 года:

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 квартал 2025 года;

- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2025 года;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 апреля 2025 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 апреля 2025 года;
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 апреля 2025 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2025 года;
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 3 месяца 2025 года.

Промежуточная бухгалтерская отчетность за 3 месяца 2025 года приведена в Приложении № 7 к Проспекту.

РАЗДЕЛ 7. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

7.1 Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид размещаемых ценных бумаг: акции.

Категория (тип) размещаемых ценных бумаг: обыкновенные.

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: не применимо.

7.2 Указание на способ учета прав

Учет прав на акции Банка осуществляется регистратором, сведения о котором раскрыты Банком на странице в сети Интернет: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285>.

7.3 Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой акции: 500 (пятьсот) рублей.

7.4 Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

7.4.1 Права владельца обыкновенных акций

Права, предоставляемые акционерам обыкновенными акциями:

- право участвовать в управлении делами Банка, в том числе имеют право голоса при принятии решений общим собранием акционеров по всем вопросам его компетенции с числом голосов, соответствующим количеству принадлежащих ему обыкновенных акций Банка;
- право на получение дивидендов из чистой прибыли Банка;
- право на получение части имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость в случае его ликвидации;

7.4.2 Права владельца привилегированных акций

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.4.3 Права владельца облигаций

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.4.4 Права владельца опционов эмитента

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.4.5 Права владельца российских депозитарных расписок

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.4.6 Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

7.4.7 Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов

Размещаемые ценные бумаги не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

7.5 Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.6 Сведения о приобретении облигаций

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.7 Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.8 Сведения о представителе владельцев облигаций

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.9 Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.10 Иные сведения

Иные сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен Проспект, Банком не указываются.

РАЗДЕЛ 8. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ

8.1 Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

количество размещаемых ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска): акции обыкновенные в количестве 6 925 812 штук.

общее количество непогашенных ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее: 34 629 063 штуки.

8.2 Срок размещения ценных бумаг

Указываются дата начала и дата окончания размещения ценных бумаг или порядок определения срока размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска):

Порядок определения даты начала размещения:

Дата начала размещения определяется решением единоличного исполнительного органа Банка после государственной регистрации дополнительного выпуска Акции.

При этом размещение Акций не может быть начато ранее даты, с которой Банк предоставляет доступ к настоящему Проспекту ценных бумаг, содержащему условия размещения Акций.

Дата начала размещения, определенная решением единоличного исполнительного органа Банка, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения, определенному законодательством Российской Федерации и указанному ниже в п. 8.4 Проспекта ценных бумаг.

Решение об определении Даты начала размещения может быть отменено единоличным исполнительным органом Банка при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об отмене Даты начала размещения, установленному в настоящем Проспекте ценных бумаг. В случае отмены решения единоличного исполнительного органа Банка об определении Даты начала размещения, новая Дата начала размещения определяется Банком в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

Порядок определения даты окончания размещения:

Дата окончания размещения определяется решением единоличного исполнительного органа Банка одновременно с определением Даты начала размещения. При определении Даты окончания размещения единоличный исполнительный орган Банка принимает во внимание, помимо прочих параметров, время, необходимое для завершения расчетов (оплаты и поставки) при размещении Акций в пользу лиц, имеющих преимущественное право их приобретения, а также время, необходимое для размещения Акций в пользу прочих лиц в соответствии с установленным порядком размещения. При этом, если в течение Срока действия преимущественного права не поступило ни одного заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг (далее – «**Заявление**» или «**Заявление о преимущественном праве**»), единоличный исполнительный орган Банка при определении Даты окончания размещения вправе не принимать во внимание время, необходимое для оплаты завершения расчетов при размещении Акций в пользу лиц, имеющих преимущественное право их приобретения. В таком случае срок размещения Акций может быть меньше, чем срок оплаты Акций в рамках преимущественного права, установленный в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права.

Дата окончания размещения, определенная решением единоличного исполнительного органа Банка, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты окончания размещения, определенному законодательством Российской Федерации и указанному ниже.

Дата окончания размещения не может наступать позднее одного года с даты государственной регистрации дополнительного выпуска Акций. Банк вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Проспект ценных бумаг в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если выпуск (дополнительный выпуск) облигаций, конвертируемых в акции, предполагается размещать траншами, дополнительно указываются сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения: не применимо

В случае если срок размещения ценных бумаг определяется указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, также указывается порядок раскрытия такой информации:

Информация о Дате начала размещения и о Дате окончания размещения, а также о дате государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг подлежит раскрытию Банком в указанном ниже порядке:

- в ленте новостей и
- на Странице в сети Интернет.

Банк обязан опубликовать текст настоящего Проспекта на Странице в сети Интернет не позднее Даты начала размещения.

Текст Проспекта должен быть доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 3 лет с даты окончания размещения ценных бумаг дополнительного выпуска, а если в отношении ценных бумаг этого дополнительного выпуска в соответствии с пунктом 12 статьи 22 Закона № 39-ФЗ осуществляется регистрация нового проспекта ценных бумаг – до истечения не менее 3 лет с даты опубликования в сети Интернет текста нового проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты государственной регистрации настоящего Проспекта все заинтересованные лица могут ознакомиться с условиями выпуска, включенными в текст Проспекта ценных бумаг и, соответственно, с Проспектом ценных бумаг, а также получить копии Проспекта ценных бумаг, включая условия размещения, по адресу государственной регистрации Банка, сведения о котором содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц на дату запроса об ознакомлении или получении копий.

Копии Проспекта ценных бумаг и условий размещения, включенных в Проспект ценных бумаг, предоставляются владельцам ценных бумаг и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.

Банк уведомляет лиц, имеющих преимущественное право приобретения Акций, о возможности его осуществления в порядке, указанном в пункте 8.3.4 Проспекта.

Сообщение о Дате начала размещения публикуется Банком в ленте новостей, либо не позднее рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения, либо не позднее Даты начала размещения, но в один день с сообщением о цене (порядке определения цены) размещения Акций.

Сообщение о Дате начала размещения должно содержать информацию об определенной единоличным исполнительным органом Банка Дате окончания размещения.

В случае принятия Банком решения о переносе (изменении) Даты начала размещения и (или) Даты окончания размещения, раскрытых в порядке, описанном выше, Банк обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения и (или) Даты окончания размещения в ленте новостей и проинформировать (если в соответствии с положениями п. 8.3.2 Проспекта ценных бумаг размещение Акций осуществляется в биржевом порядке) Биржу и НРД не позднее 1 рабочего дня до наступления такой даты.

Размещение Акций не может осуществляться до опубликования Банком сообщения о цене размещения ценных бумаг. Сообщение о цене размещения ценных бумаг, в том числе о цене размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, раскрывается Банком в ленте новостей не позднее 1 рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Банка, на котором принято решение об определении цены размещения и не позднее Даты начала размещения.

Не допускается проводить размещение Акций до публикации сообщения о выбранном Банком порядке размещения Акций. Сообщение о порядке размещения Акций должно быть опубликовано Банком в ленте новостей и на Странице в сети Интернет, не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения, а если при размещении будет использоваться предварительный сбор ofert на приобретение Акций и (или) предварительный сбор заявок на Бирже, сообщение о порядке размещения Акций должно быть опубликовано до начала периода предварительного сбора ofert и до начала периода предварительного сбора заявок.

8.3 Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении

8.3.1 Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка.

8.3.2 Порядок размещения ценных бумаг

8.3.2.1 Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и дата их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок)

Размещение Акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, производится в порядке, предусмотренном п. 8.3.4 Проспекта ценных бумаг.

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Форма и способ заключения договоров:

Размещение Акций осуществляется путем заключения договоров, направленных на приобретение Акций.

Размещение Акций может осуществляться:

- во внебиржевом порядке (с предварительным сбором оферт или без предварительного сбора оферт) («внебиржевое размещение»); и (или)
- в биржевом порядке (на организованных торгах) с использованием системы торгов, проводимых ПАО Московская Биржа с предварительным сбором заявок или без предварительного сбора заявок («биржевое размещение»).

До Даты начала размещения единоличный исполнительный орган управления Банка определяет, в каком порядке будет осуществляться размещение Акций, и раскрывает информацию об этом в ленте новостей. Банк вправе выбрать один из указанных выше вариантов размещения либо выбрать комбинацию биржевого и внебиржевого вариантов размещения. При этом Банк должен установить, будет ли использоваться предварительный сбор оферт при внебиржевом размещении и будет ли использоваться предварительный сбор заявок при биржевом размещении.

Сообщение об определенном Банком порядке размещения Акций должно быть опубликовано Банком в ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения. Если при размещении будет использоваться предварительный сбор заявок на Бирже, сообщение о порядке размещения Акций должно быть опубликовано до начала периода предварительного сбора оферт и до начала периода предварительного сбора заявок.

Не допускается проводить размещение Акций до публикации указанного выше сообщения о том, будет ли использоваться предварительный сбор заявок при биржевом размещении Акций.

Внебиржевое размещение Акций будет осуществляться Банком без проведения торгов, при этом на усмотрение Банка может быть привлечен профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий услуги по размещению Акций (в этом случае таким профессиональным участником рынка ценных бумаг будет Брокер, привлеченный Банком в соответствии с п. 8.3.2.7 Проспекта).

Биржевое размещение Акций будет осуществляться в системе торгов ПАО Московская Биржа, в соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов ПАО Московская Биржа или иными принятыми взамен этих Правил правилами (далее – «**Правила Биржи**») и иными документами, регулирующими деятельность Биржи.

Размещение Акций на торгах ПАО Московская Биржа будет производиться путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Акций.

В случае, если потенциальный приобретатель при биржевом размещении не является участником торгов ПАО Московская Биржа, для приобретения ценных бумаг в ходе размещения, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам на ПАО Московская Биржа (далее по тексту – «**Участник торгов**»), и дать ему поручение на

приобретение Акций. Потенциальный приобретатель Акций, являющийся Участником торгов, может действовать самостоятельно или через другого Участника торгов.

Потенциальный приобретатель Акций должен открыть счет депо в НРД или депозитарии – депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются Условиями осуществления депозитарной деятельности НРД или депозитариев-депонентов НРД. Потенциальный приобретатель должен самостоятельно ознакомиться с соответствующими Условиями осуществления депозитарной деятельности и открыть счета депо.

При биржевом размещении договоры, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, заключаются по цене размещения Акций путем выставления и акцепта адресных заявок с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в порядке, установленном настоящим пунктом ниже.

Биржевое размещение Акций может осуществляться с привлечением Брокера (Брокеров).

В качестве организации, оказывающей Банку услуги по размещению ценных бумаг (Брокера), Банк вправе привлечь одно или несколько из лиц, указанных в п. 8.3.2.7 Проспекта.

I. ВНЕБИРЖЕВОЕ РАЗМЕЩЕНИЕ

А) Порядок внебиржевого размещения с предварительным сбором оферт

Для целей заключения договоров о приобретении Акций Эмитент до Даты начала размещения публикует адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предварительные предложения (оферты) о приобретении Акций (далее также – «Приглашение»). Указанное Приглашение публикуется Эмитентом в ленте новостей.

Приглашение должно содержать, помимо прочего, указание о периоде, в течение которого потенциальные приобретатели могут направлять предварительные предложения (оферты) о приобретении Акций, который должен завершаться до Даты начала размещения.

Эмитент вправе продлевать период предварительного сбора предложений (оферт) по решению единоличного исполнительного органа Эмитента при условии раскрытия информации об этом в форме сообщения о существенном факте в ленте новостей не позднее последнего дня периода предварительного сбора оферт.

Порядок и способ подачи (направления) оферт:

В течение периода предварительного сбора оферт потенциальные приобретатели вправе представить (направить) предварительные оферты о приобретении Акций Эмитенту или, в случае назначения, Брокеру одним из следующих способов:

- лично или через своих уполномоченных представителей, имеющих надлежащим образом оформленную доверенность или иной документ, подтверждающий полномочия представителя, в рабочие дни с 10 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в офисе Эмитента по адресу: 115432, г. Москва, проспект Андропова, д. 18 к. 1; или
- посредством направления по электронной почте (направление сканированной копии) в любое время в течение периода сбора оферт по адресу, указанному в Приглашении, с учетом времени необходимого Эмитенту на предоставление ответа (акцепта) с последующим направлением оригиналов предварительных оферт Эмитенту или, в случае назначения, Брокеру не позднее даты окончания срока, установленного для акцепта соответствующей оферты.

Требования к содержанию оферт:

Каждая предварительная оферта должна содержать следующие сведения:

- (1) полное фирменное наименование (для некоммерческих организаций - наименование) /фамилия, имя, отчество потенциального приобретателя;

- (2) идентификационный номер налогоплательщика потенциального приобретателя (при наличии);
- (3) указание места жительства или места нахождения потенциального приобретателя;
- (4) для физических лиц – указание паспортных данных и гражданства (дата и место рождения; серия, номер и дата выдачи паспорта, орган, выдавший паспорт);
- (5) для юридических лиц – сведения о регистрации юридического лица (в том числе для российских юридических лиц – сведения о государственной регистрации юридического лица/внесении в Единый государственный реестр юридических лиц / дата, регистрирующий орган, номер соответствующего свидетельства) и его бенефициарах (указание паспортных данных и гражданства (дата и место рождения, серия, номер и дата выдачи паспорта, орган, выдавший паспорт);
- (6) вид приобретаемых ценных бумаг, а также регистрационный номер дополнительного выпуска приобретаемых ценных бумаг и дата его присвоения;
- (7) количество размещаемых Акций, которое потенциальный приобретатель обязуется приобрести, или максимальный объем денежных средств, на который потенциальный приобретатель готов приобрести Акции по цене размещения, установленной Советом директоров Эмитента, а также его согласие с тем, что его оферта может быть отклонена, акцептована полностью или в части;

Указанное количество может быть выражено одним из следующих способов:

- точное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести;
 - минимальное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести. Указание минимального количества означает предложение лица, подавшего предварительную оферту, приобрести любое целое количество размещаемых Акций в количестве не менее указанного минимального количества;
 - максимальное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести. Указание максимального количества означает предложение лица, подавшего предварительную оферту, приобрести любое целое количество размещаемых Акций в количестве не более указанного максимального количества;
 - минимальное и максимальное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести. Указание минимального и максимального количества означает предложение лица, направившего предварительную оферту, приобрести любое целое количество размещаемых Акций в количестве не менее указанного минимального количества и не более указанного максимального количества;
- (8) указание цены, не выше которой потенциальный приобретатель готов приобрести Акции или указание на то, что потенциальный приобретатель обязуется готов приобрести Акции по цене размещения, определенной Советом директоров Эмитента;
 - (9) реквизиты для перевода приобретаемых Акций:
 - если потенциальный приобретатель Акций имеет лицевой счет в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента и приобретаемые Акции должны быть зачислены на такой счет – номер лицевого счета потенциального приобретателя Акций в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента;
 - если Акции должны быть зачислены на счет депо потенциального приобретателя, открытый в центральном депозитарии – полное фирменное наименование лица, которому в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента открыт лицевой счет номинального держателя центрального депозитария (далее также – «**Центральный депозитарий**»), данные о государственной регистрации Центрального депозитария

(ОГРН, ИНН, КПП), номер счета депо потенциального приобретателя Акций в Центральном депозитарии, номер и дата депозитарного договора, заключенного между Центральным депозитарием и потенциальным приобретателем Акций;

- если Акции должны быть зачислены на счет депо номинального держателя потенциального приобретателя Акций, открытый в Центральном депозитарии – полное фирменное наименование Центрального депозитария, данные о государственной регистрации Центрального депозитария (ОГРН, ИНН, КПП), полное фирменное наименование депозитария, в котором открыт счет депо потенциального приобретателя Акций и которому у Центрального депозитария открыт счет номинального держателя (далее также – **«Депозитарий первого уровня»**), данные о государственной регистрации Депозитария первого уровня (ОГРН, ИНН, КПП), номер счета депо потенциального приобретателя Акций, номер и дата депозитарного договора, заключенного между Депозитарием первого уровня и потенциальным приобретателем Акций;
 - если ведение счета депо потенциального приобретателя осуществляется депозитарием, зарегистрированным в качестве номинального держателя у Депозитария первого уровня или в иных депозитариях (далее также – **«Депозитарии последующих уровней»**), то в предварительной оферте дополнительно указывается: полное фирменное наименование Депозитария последующего уровня, данные о государственной регистрации Депозитария последующего уровня (ОГРН, ИНН, КПП), реквизиты всех междепозитарных договоров, на основании которых предполагается осуществлять учет прав на размещаемые Акции, номер счета депо потенциального приобретателя Акций, номер и дата депозитарного договора, заключенного между Депозитарием последующего уровня и потенциальным приобретателем Акций;
- (10) банковские реквизиты счета потенциального приобретателя Акций, по которым может осуществляться возврат денежных средств;
- (11) контактные данные потенциального приобретателя (почтовый адрес и адрес электронной почты) для целей направления ответа о принятии предварительной оферты (акцепта);
- (12) согласие потенциального приобретателя приобрести соответствующие ценные бумаги по цене размещения, установленной Советом директоров Эмитента, в случае если такая цена ниже цены, не выше которой потенциальный приобретатель готов приобрести Акции, в сроки, на условиях и в порядке, предусмотренном в Проспекте ценных бумаг;
- (13) дата подписания оферты;
- (14) иные сведения по усмотрению потенциального приобретателя Акций.

Оферта должна быть подписана потенциальным приобретателем (уполномоченным им лицом с предъявлением оригинала надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя, или приложением оригинала или удостоверенной нотариальной копии надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя) и, для юридических лиц – содержать оттиск печати (при ее наличии).

Эмитент может определить рекомендуемую форму оферты о приобретении Акций. В этом случае рекомендуемая форма оферты публикуется Эмитентом вместе с Приглашением или по адресу в сети Интернет, указанному в Приглашении.

Предварительно к оферте должны быть приложены:

- в случае если в соответствии с требованиями закона приобретение лицом, подавшим оферту, указанного в предварительной оферте или исчисляемого в соответствии с предварительной офертой количества Акций осуществляется с

предварительного согласия антимонопольного органа, лицо, подавшее предварительную оферту, обязано приложить к предварительной оферте копию соответствующего согласия антимонопольного органа;

- в случае если в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации либо страны регистрации приобретателя Акций приобретение Акций осуществляется с одобрения компетентного органа управления приобретателя, лицо, подавшее предварительную оферту, обязано приложить к предварительной оферте надлежащим образом заверенную копию соответствующего решения об одобрении сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг;
- в случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, приобретение Акций требует предварительного согласия Банка России и/или иных уполномоченных государственных органов/комиссий, то приобретатель обязан приложить к предварительной оферте надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие получение предварительного согласия Банка России и/или иных уполномоченных государственных органов/комиссий на указанное приобретение;
- в случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации приобретение Акций требует получения разрешения, выдаваемого Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации, то приобретатель обязан приложить к предварительной оферте надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие получение соответствующего разрешения Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации на указанное приобретение;
- в случае, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, приобретатель обязан приложить к предварительной оферте документы для осуществления оценки его финансового положения. Оценка финансового положения приобретателя (в случае необходимости проведения такой оценки) осуществляется Эмитентом и/или Банком России. Эмитент вправе запросить у приобретателя иные документы, предоставление которых необходимо для оценки финансового положения приобретателя согласно действующему законодательству Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Банка России;
- иные документы, необходимые для идентификации заявителя, в том числе в соответствии с действующим законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и последующего заключения договора о приобретении Акций в случае, если заявление заявителя будет акцептовано Банком.

В случае установления Эмитентом ценового диапазона цена размещения, указываемая в предварительных офертах, должна находиться в пределах такого ценового диапазона.

Эмитент отказывает в приеме оферты в случае, если оферта не отвечает требованиям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Проспектом ценных бумаг. В случае изменения ценового диапазона Эмитент отказывает в приеме ранее принятых оферт, предусматривающих цены, не соответствующие измененному диапазону.

Срок рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об акцепте оферт:

Поданные оферты подлежат регистрации Эмитентом в специальном журнале учета поступивших предложений (далее – «**Журнал учета**») в день их поступления. При внесении записей в Журнал учета Эмитент:

- фиксирует время получения оферты и присваивает ей входящий номер;
- в отдельной графе Журнала учета указывается наименование юридического лица либо фамилия, имя, отчество физического лица, подавшего оферту;
- указывает максимальное количество Акций и/или минимальное или точное количество размещаемых акций, указанное в оферте, либо максимальный объем денежных средств на покупку размещаемых Акций по цене размещения, которая будет определена Советом директоров, указанный в оферте;
- указывает максимальную цену приобретения Акций, указанную в оферте;
- дает отметку о соответствии или несоответствии оферты установленным требованиям.

По окончании периода предварительного сбора оферт потенциальные приобретатели не могут изменить или отозвать поданные оферты.

В Дату начала размещения, но не ранее опубликования сообщения о цене размещения Акций и не позднее Даты окончания размещения Эмитент или, в случае назначения, Брокер направляет ответ о принятии предложений (акцепт) лицам, определяемым Эмитентом по своему усмотрению из числа лиц, направивших оферты.

Ответ о принятии предложений (акцепт) должен содержать цену размещения Акций или порядок ее определения, а также количество Акций, размещаемых лицу, направившему оферту. Ответ о принятии предложения (акцепт) вручается приобретателю лично или через его уполномоченного представителя, или направляется по адресу и электронной почте, указанным в оферте. Потенциальный приобретатель Акций, подавший оферту в адрес Эмитента, заранее соглашается с тем, что его оферта может быть отклонена, акцептована полностью или в части, поскольку ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Эмитентом по своему усмотрению.

Договор о приобретении Акций считается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ответа Эмитента о принятии предложения (акцепта). Письменная форма договора при этом считается соблюденной.

Оферта, в отношении которой не был направлен ответ о ее принятии (акцепт), считается неакцептованной (неудовлетворенной). Ненаправление ответа лицу, направившему оферту, не может считаться акцептом оферты такого лица.

Приобретаемые Акции должны быть полностью оплачены приобретателями, получившими ответ Эмитента о принятии предложения (акцепте), путем перечисления соответствующего размера денежных средств на накопительный счет Эмитента не позднее Даты окончания размещения с учетом времени, необходимого Эмитенту для осуществления передачи размещаемых Акций соответствующему приобретателю.

Обязательство по оплате размещаемых Акций считается исполненным с момента зачисления денежных средств на накопительный счет Эмитента в счет оплаты размещаемых Акций в соответствии с п. 8.3.5 Проспекта ценных бумаг.

В случае если в установленный срок обязательство по оплате приобретаемых Акций не будет исполнено, договор о приобретении Акций считается расторгнутым и обязательства сторон по этому договору прекращаются.

В случае если в установленный срок обязательство по оплате приобретаемых Акций будет исполнено частично, Эмитент имеет право отказаться от исполнения встречного обязательства по передаче размещаемых Акций или вправе исполнить встречное обязательство по передаче Акций потенциальному приобретателю в количестве, которое соответствует целому числу оплаченных Акций. Договор о приобретении Акций в таком случае будет считаться измененным с момента направления Эмитентом регистратору Эмитента (далее также – «Регистратор») соответствующего передаточного распоряжения.

В случае частичного исполнения потенциальным приобретателем обязательства по оплате приобретаемых Акций и отказа Эмитента от исполнения встречного обязательства по передаче Акций, денежные средства, полученные в качестве частичного исполнения обязательства по оплате Акций, подлежат возврату приобретателю не позднее 5 рабочих дней с Даты окончания размещения Акций по реквизитам, указанным в оферте такого приобретателя.

Решение об отказе от исполнения встречного обязательства по передаче Акций в вышеупомянутых случаях принимается Эмитентом в Дату окончания размещения.

Уведомление об отказе Эмитента от исполнения встречного обязательства по передаче Акций (всех или не оплаченных потенциальным приобретателем) вручается потенциальному приобретателю лично или через его уполномоченного представителя, или направляется по адресу и электронной почте, указанным в оферте, в дату принятия Эмитентом решения об отказе от исполнения встречного обязательства.

После исполнения обязательств по оплате Акций Эмитент направляет Регистратору передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения в реестр акционеров Эмитента приходной записи по лицевому счету приобретателя, или номинального держателя центрального депозитария, депонентом которого является приобретатель, не позднее Даты окончания размещения, с учетом времени, необходимого Регистратору (депозитарию) для внесения приходной записи по лицевому счету (счету депо) приобретателя.

Б) Порядок внебиржевого размещения без предварительного сбора оферт

Для целей заключения договоров о приобретении Акций, Эмитент, в Дату начала размещения, но не ранее раскрытия информации о цене размещения Акций, публикует адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении Акций (далее также – «Приглашение»). Указанное Приглашение публикуется Эмитентом в ленте новостей.

Приглашение должно содержать, помимо прочего, указание о периоде, в течение которого потенциальные приобретатели могут направлять предложения (оферты) о приобретении Акций, который должен завершаться до Даты окончания размещения с учетом времени, необходимого для осуществления расчетов.

Эмитент вправе продлевать период сбора оферт в пределах срока размещения Акций по решению единоличного исполнительного органа Эмитента при условии раскрытия информации об этом в форме сообщения о существенном факте в ленте новостей не позднее последнего дня периода сбора предложений (оферт).

Порядок и способ подачи (направления) оферт:

В течение периода сбора оферт потенциальные приобретатели вправе представить (направить) оферты о приобретении Акций Эмитенту или, в случае назначения, Брокеру одним из следующих способов:

- лично или через своих уполномоченных представителей, имеющих надлежащим образом оформленную доверенность или иной документ, подтверждающий полномочия представителя, в рабочие дни в течение периода сбора оферт с 10 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в офисе Эмитента по адресу: 115432, г. Москва, проспект Андропова, д. 18 к. 1; или
- посредством направления по электронной почте (направление сканированной копии) в любое время в течение периода сбора оферт с учетом времени необходимого Эмитенту на предоставление ответа (акцепта) по адресу, указанному в Приглашении, с последующим направлением оригиналов оферт Эмитенту или, в случае назначения, Брокеру не позднее даты окончания срока, установленного для акцепта соответствующей оферты.

Требования к содержанию оферт:

Каждая оферта должна содержать следующие сведения:

- (1) полное фирменное наименование (для некоммерческих организаций - наименование) / фамилия, имя, отчество потенциального приобретателя;
- (2) идентификационный номер налогоплательщика потенциального приобретателя (при наличии);
- (3) указание места жительства или места нахождения потенциального приобретателя;
- (4) для физических лиц – указание гражданства и паспортных данных (дата и место рождения; серия, номер и дата выдачи паспорта, орган, выдавший паспорт);
- (5) для юридических лиц – сведения о регистрации юридического лица (в том числе для российских юридических лиц – сведения о государственной регистрации юридического лица/внесении в Единый государственный реестр юридических лиц /дата, регистрирующий орган, номер соответствующего свидетельства), сведения о бенефициарах (в т.ч. указание гражданства и паспортных данных (дата и место рождения; серия, номер и дата выдачи паспорта, орган, выдавший паспорт);
- (6) вид приобретаемых ценных бумаг, а также регистрационный номер дополнительного выпуска приобретаемых ценных бумаг и дата его присвоения;
- (7) количество размещаемых Акций, которое потенциальный приобретатель обязуется приобрести по цене размещения, установленной Советом директоров Эмитента, либо максимальный объем денежных средств, на который потенциальный приобретатель готов приобрести Акции по цене размещения, определенной Советом директоров Эмитента, а также его согласие с тем, что его оферта может быть отклонена, акцептована полностью или в части;

Указанное количество может быть выражено одним из следующих способов:

- точное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести;
 - минимальное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести. Указание минимального количества означает предложение лица, подавшего оферту, приобрести любое целое количество размещаемых Акций в количестве не менее указанного минимального количества;
 - максимальное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести. Указание максимального количества означает предложение лица, подавшего оферту, приобрести любое целое количество размещаемых Акций в количестве не более указанного максимального количества;
 - минимальное и максимальное количество Акций в целом числовом выражении, которое лицо обязуется приобрести. Указание минимального и максимального количества означает предложение лица, направившего оферту, приобрести любое целое количество размещаемых Акций в количестве не менее указанного минимального количества и не более указанного максимального количества;
- (8) реквизиты для перевода приобретаемых Акций:
- если потенциальный приобретатель Акций имеет лицевой счет в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента и приобретаемые Акции должны быть зачислены на такой счет – номер лицевого счета потенциального приобретателя Акций в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента;
 - если Акции должны быть зачислены на счет депо потенциального приобретателя, открытый в центральной депозитарии – полное фирменное наименование лица, которому в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента открыт лицевой счет номинального держателя центральной депозитария (далее также – **«Центральный депозитарий»**), данные о государственной регистрации Центрального депозитария (ОГРН, ИНН, КПП), номер счета депо потенциального приобретателя Акций в

Центральном депозитарии, номер и дата депозитарного договора, заключенного между Центральным депозитарием и потенциальным приобретателем Акций;

- если Акции должны быть зачислены на счет депо номинального держателя потенциального приобретателя Акций, открытый в Центральном депозитарии – полное фирменное наименование Центрального депозитария, данные о государственной регистрации Центрального депозитария (ОГРН, ИНН, КПП), полное фирменное наименование депозитария, в котором открыт счет депо потенциального приобретателя Акций и которому у Центрального депозитария открыт счет номинального держателя (далее также – «**Депозитарий первого уровня**»), данные о государственной регистрации Депозитария первого уровня (ОГРН, ИНН, КПП), номер счета депо потенциального приобретателя Акций, номер и дата депозитарного договора, заключенного между Депозитарием первого уровня и потенциальным приобретателем Акций;
 - если ведение счета депо потенциального приобретателя осуществляется депозитарием, зарегистрированным в качестве номинального держателя у Депозитария первого уровня или в иных депозитариях (далее также – «**Депозитарии последующих уровней**»), то в оферте дополнительно указывается: полное фирменное наименование Депозитария последующего уровня, данные о государственной регистрации Депозитария последующего уровня (ОГРН, ИНН, КПП), реквизиты всех междепозитарных договоров, на основании которых предполагается осуществлять учет прав на размещаемые Акции, номер счета депо потенциального приобретателя Акций, номер и дата депозитарного договора, заключенного между Депозитарием последующего уровня и потенциальным приобретателем Акций;
- (9) банковские реквизиты счета потенциального приобретателя Акций, по которым может осуществляться возврат денежных средств;
- (10) контактные данные потенциального приобретателя (почтовый адрес и адрес электронной почты) для целей направления ответа о принятии оферты (акцепта);
- (11) согласие потенциального приобретателя приобрести соответствующие ценные бумаги по цене размещения, установленной Советом директоров Эмитента, в сроки, на условиях и в порядке, предусмотренном в Проспекте ценных бумаг;
- (12) дата подписания оферты;
- (13) иные сведения по усмотрению потенциального приобретателя Акций.

Оферта должна быть подписана потенциальным приобретателем (уполномоченным им лицом, с предъявлением оригинала надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя, или приложением оригинала или удостоверенной нотариально копии надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя) и, для юридических лиц – содержать оттиск печати (при ее наличии).

Эмитент может определить рекомендуемую форму оферты о приобретении Акций. В этом случае рекомендуемая форма оферты публикуется Эмитентом вместе с приглашением делать оферты или по адресу в сети Интернет, указанному в приглашении делать оферты.

К оферте должны быть приложены:

- в случае если в соответствии с требованиями закона приобретение лицом, подавшим оферту, указанного в оферте или исчисляемого в соответствии с офертой количества Акций, осуществляется с предварительного согласия антимонопольного органа, лицо, подавшее оферту, обязано приложить к оферте копию соответствующего согласия антимонопольного органа;

- в случае если в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации либо страны регистрации приобретателя акций приобретение лицом, подавшим оферту, указанного в оферте количества акций осуществляется с одобрения компетентного органа управления приобретателя, лицо, подавшее оферту, обязано приложить к оферте надлежащим образом заверенную копию соответствующего решения об одобрении сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг;
- в случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, приобретение Акции требует предварительного согласия Банка России и/или иных уполномоченных государственных органов/комиссий, то приобретатель обязан приложить к оферте надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие получение предварительного согласия Банка России и/или иных уполномоченных государственных органов/комиссий на указанное приобретение;
- в случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации приобретение Акции требует получения разрешения, выдаваемого Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации, то приобретатель обязан приложить к оферте надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие получение соответствующего разрешения Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации на указанное приобретение;
- в случае, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, приобретатель обязан приложить к оферте документы для осуществления оценки его финансового положения. Оценка финансового положения приобретателя (в случае необходимости проведения такой оценки) осуществляется Эмитентом и/или Банком России. Эмитент вправе запросить у приобретателя иные документы, предоставление которых необходимо для оценки финансового положения приобретателя согласно действующему законодательству Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Банка России.

Эмитент отказывает в приеме оферты в случае, если оферта не отвечает требованиям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Проспектом ценных бумаг.

Срок рассмотрения, способ и срок направления уведомлений об акцепте оферт:

Поданные оферты подлежат регистрации Эмитентом или, в случае назначения, Брокером в специальном журнале учета поступивших предложений в день их поступления. При внесении записей в специальный журнал учета (далее также – «**Журнал учета**») Эмитент или, в случае назначения, Брокер:

- фиксирует время получения оферты и присваивает ей входящий номер;
- в отдельной графе Журнала учета указывается наименование юридического лица, либо фамилия, имя, отчество физического лица, подавшего оферту;
- указывает максимальное количество Акции и/или минимальное или точное количество размещаемых Акции, указанное в оферте, либо максимальный объем денежных средств на покупку размещаемых Акции, указанный в оферте;
- делает отметку о соответствии или несоответствии оферты установленным требованиям.

По окончании периода сбора оферт потенциальные приобретатели не могут изменить или отозвать поданные оферты.

Не позднее Даты окончания размещения и с учетом времени, необходимого для осуществления оплаты и передачи размещаемых Акции, Эмитент направляет ответ о принятии предложений

(акцепт) лицам, определяемым Эмитентом по своему усмотрению из числа лиц, направивших оферты.

Ответ о принятии предложений (акцепт) должен содержать количество Акций, размещаемых лицу, направившему оферту. Ответ о принятии предложения (акцепт) вручается приобретателю лично или через его уполномоченного представителя, или направляется по адресу и электронной почте, указанным в оферте. Потенциальный приобретатель Акций, подавший оферту в адрес Эмитента, заранее соглашается с тем, что его оферта может быть отклонена, акцептована полностью или в части, поскольку ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Эмитентом по своему усмотрению.

Договор о приобретении Акций считается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ответа Эмитента о принятии предложения (акцепта). Письменная форма договора при этом считается соблюденной.

Оферта, в отношении которой не был направлен ответ о ее принятии (акцепт), считается неакцептованной (неудовлетворенной). Ненаправление ответа лицу, направившему оферту, не может считаться акцептом оферты такого лица.

Приобретаемые Акции должны быть полностью оплачены приобретателями, получившими ответ Эмитента о принятии предложения (акцепте), путем перечисления соответствующего размера денежных средств на накопительный счет Эмитента не позднее Даты окончания размещения с учетом времени, необходимого Эмитенту для осуществления передачи размещаемых Акций соответствующему приобретателю.

Обязательство по оплате размещаемых Акций считается исполненным с момента зачисления денежных средств на накопительный счет Эмитента в счет оплаты размещаемых Акций в соответствии с пунктом 8.3.5 Проспекта ценных бумаг.

В случае если в установленный срок обязательство по оплате приобретаемых Акций не будет исполнено, договор о приобретении Акций считается расторгнутым и обязательства сторон по этому договору прекращаются.

В случае если в установленный срок обязательство по оплате приобретаемых Акций будет исполнено частично, Эмитент имеет право отказаться от исполнения встречного обязательства по передаче размещаемых Акций или вправе исполнить встречное обязательство по передаче Акций потенциальному приобретателю в количестве, которое соответствует целому числу оплаченных Акций. Договор о приобретении Акций в таком случае будет считаться измененным с момента направления Эмитентом Регистратору соответствующего передаточного распоряжения.

В случае частичного исполнения потенциальным приобретателем обязательства по оплате приобретаемых Акций и отказа Эмитента от исполнения встречного обязательства по передаче Акций, денежные средства, полученные в качестве частичного исполнения обязательства по оплате Акций, подлежат возврату приобретателю не позднее 5 рабочих дней с Даты окончания размещения Акций по реквизитам, указанным в оферте такого приобретателя.

Решение об отказе от исполнения встречного обязательства по передаче Акций в вышеупомянутых случаях принимается Эмитентом в Дату окончания размещения.

Уведомление об отказе Эмитента от исполнения встречного обязательства по передаче Акций (всех или не оплаченных потенциальным приобретателем) вручается потенциальному приобретателю лично или через его уполномоченного представителя, или направляется по адресу или электронной почте, указанным в оферте, в дату принятия Эмитентом решения об отказе от исполнения встречного обязательства.

После исполнения обязательств по оплате Акций Эмитент направляет Регистратору передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения в реестр акционеров Эмитента приходной записи по лицевому счету приобретателя, или номинального держателя центрального депозитария, депонентом которого является приобретатель, не позднее Даты

окончания размещения ценных бумаг, с учетом времени, необходимого Регистратору (депозитарию) для внесения приходной записи по лицевому счету (счету депо) приобретателя.

II. БИРЖЕВОЕ РАЗМЕЩЕНИЕ

А) Порядок биржевого размещения с предварительным сбором заявок

Договоры, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, заключаются по цене размещения Акций путем выставления и акцепта предварительных адресных заявок с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа.

Каждый день в течение установленного Банком совместно с Биржей периода предварительного сбора заявок (далее – «**Период предварительного сбора заявок**»), но до Даты начала размещения Участники торгов, являющиеся потенциальными приобретателями и (или) действующие за счет потенциальных приобретателей, подают в адрес Банка (в случае размещения Акций без участия Брокера)/Брокера (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера) заявки с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с Правилами Биржи и/или иными документами, регулирующими деятельность Биржи. Время и порядок подачи заявок устанавливаются Биржей по согласованию с Банком и Брокером.

Поданные заявки со стороны Участников торгов являются офертами о заключении договоров купли-продажи, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу.

Порядок и способ подачи (направления) заявок:

Информация о Периоде предварительного сбора заявок, о времени и порядке подачи заявок раскрывается Банком в ленте новостей не позднее первого дня Периода предварительного сбора заявок. Указанный период должен завершиться до Даты начала размещения.

Первоначально установленные решением Банка дата (время) окончания Периода предварительного сбора заявок и (или) ценовой диапазон, если он будет установлен Банком, могут быть изменены решением Банка по согласованию с Биржей после истечения срока изначально установленного Периода сбора заявок, но до Даты начала размещения. Информация об этом раскрывается в ленте новостей в день принятия решения об изменении даты (времени) окончания Периода сбора заявок.

В случае отмены решения об определении Даты начала размещения, предварительный сбор заявок прекращается, все поданные заявки аннулируются. В случае определения Банком новой Даты начала размещения Банк определяет новый Период предварительного сбора заявок.

Одновременно с принятием решения об определении Периода предварительного сбора заявок Банк определяет типы заявок, которые могут быть поданы потенциальными приобретателями в течение Периода предварительного сбора заявок.

Заявки могут подаваться как на покупку максимального количества Акций (лотов) с указанием цены покупки одной Акции, не выше которой потенциальный приобретатель Акций готов приобрести указанное в заявке количество Акций (заявки первого типа), так и на покупку Акций по цене размещения, установленной Советом директоров Банка, с указанием максимального объема денежных средств, включая все необходимые комиссионные сборы, на который заявитель обязуется приобрести любое целое количество Акций без определения в заявке их количества и цены покупки за одну Аксию (заявки второго типа). Заявки подаются в режиме торгов «Размещение: Адресные заявки».

Требования к содержанию заявок:

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- (1) максимальную цену покупки одной Акции (только для заявок первого типа);
- (2) количество Акций (только для заявок первого типа) – максимальное количество ценных бумаг в целом числовом выражении, которое потенциальный приобретатель готов приобрести;

- (3) максимальный объем денежных средств, на который потенциальный приобретатель готов приобрести любое целое количество Акций (только для заявок второго типа) с учетом всех необходимых комиссионных сборов;
- (4) код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Акций, на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Акциями является дата заключения сделки;
- (5) иные сведения в соответствии с Правилами Биржи.

Датой активации заявок, поданных в Период предварительного сбора заявок, является Дата начала размещения.

В случае установления Банком ценового диапазона цена размещения, указываемая в заявках, должна находиться в пределах такого ценового диапазона. Заявки, несоответствующие данному требованию, не принимаются. В случае изменения ценового диапазона Эмитент отказывается в приеме ранее принятых оферт, предусматривающих цены, не соответствующие измененному диапазону.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Срок рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок:

Цена размещения Акций, определенная Советом директоров Банка, будет раскрыта Банком после Периода предварительного сбора заявок.

По окончании Периода предварительного сбора заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

В Дату начала размещения после проведения процедуры активации заявок, поданных Участниками торгов, ПАО Московская Биржа составляет сводный реестр заявок и передает его Банку (в случае размещения Акций без участия Брокера)/Брокеру (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера).

Сводный реестр заявок содержит информацию о каждой заявке. В случае участия в размещении Акций Брокера, такой Брокер обеспечивает Банку доступ к информации, содержащейся в сводном реестре заявок. На основании анализа сводного реестра заявок Банк по своему усмотрению определяет заявки Участников торгов, которые он намерен акцептовать (далее – «**Акцепт заявок**») и уведомляет об этом Брокера (в случае участия Брокера в размещении) не позднее 1 рабочего дня с даты принятия решения об Акцепте заявок. Участник торгов, подавший заявку, заранее соглашается с тем, что его заявка может быть акцептована частично или отклонена, а ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Банком по его усмотрению из числа лиц, сделавших такие предложения (оферты).

В случае размещения Акций Банком (без участия Брокера) – после получения сводного реестра заявок, но не позднее чем в дату активации заявок Банк Акцептует заявки, в результате чего заключает сделки, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, путем подачи встречных заявок в адрес Участников торгов, подавших заявки, соответствующие требованиям, изложенным в Проспекте, и указанных в поручении Банка.

В случае участия в размещении Акций Брокера, после получения сводного реестра заявок, но не позднее чем в Дату окончания размещения Банк направляет Брокеру поручение об Акцепте заявок Участников торгов, на основании которого Брокер заключает сделки, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, путем подачи встречных заявок в адрес Участников торгов, подавших заявки, соответствующие изложенным выше требованиям, и указанных в поручении Банка.

Сделки, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, заключаются по единой цене размещения, определенной Советом директоров Банка. Адресные заявки на покупку ценных бумаг, не подлежащие удовлетворению, отклоняются Банком (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера)/Брокером (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера) в системе торгов ПАО Московская Биржа. Факт отклонения адресной заявки будет означать, что Банком принято решение об отклонении заявки.

Подача встречной заявки признается акцептом оферты на приобретение размещаемых Акций.

Договор, направленный на отчуждение размещаемых Акций первому владельцу, признается заключенным в момент получения Участником торгов, направившим заявку, соответствующую изложенным выше требованиям, встречной заявки Банка (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера) / Брокера (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера).

Сделки по размещению Акций, заключенные путем удовлетворения Банком (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера)/Брокером (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера) адресных заявок, регистрируются ПАО Московская Биржа в дату их заключения.

Обязательным условием приобретения Акций на Бирже при их размещении является предварительное резервирование суммы денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Акций, в НРД. При этом зарезервированной суммы должно быть достаточно для полной оплаты указанного в заявках на приобретение количества Акций с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Документом, подтверждающим заключение Участником торгов ПАО Московская Биржа сделки, является выписка из реестра сделок, предоставленная ПАО Московская Биржа Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня ПАО Московская Биржа.

Приобретаемые при размещении на торгах ПАО Московская Биржа Акции переводятся с эмиссионного счета Банка в реестре акционеров Банка на счет номинального держателя центрального депозитария, открытый НРД в реестре акционеров Банка, с последующим зачислением Акций на счета депо приобретателей, открытые в НРД или в депозитариях – депонентах НРД.

Размещаемые Акции зачисляются НРД на счета депо приобретателей, открытые в НРД, или на счета депо депозитариев – депонентов НРД, обслуживающих приобретателей Акций, в дату совершения сделки, направленной на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности НРД на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Акций, а также документа, полученного НРД от Регистратора и подтверждающего проведение операции в реестре по зачислению размещаемых Акций на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария НРД.

Банк предоставит Регистратору надлежащим образом оформленное передаточное распоряжение на общее количество Акций, заявка (заявки) на покупку которых акцептована Банком (в случае размещения Акций без участия Брокера)/Брокером (в случае размещения Акций с участием Брокера) на ПАО Московская Биржа в указанном выше порядке, в день размещения соответствующих Акций.

Зачисление Акций на счета депо потенциальных приобретателей, открытые в НРД, или на счета депо депозитариев – депонентов НРД, обслуживающих потенциальных приобретателей Акций, осуществляется в порядке, установленном в Условиях осуществления депозитарной деятельности НРД и депозитариев – депонентов НРД.

Операции в реестре акционеров Банка по внесению записей о размещении Акций будут осуществляться на основании представленного Регистратору Банком передаточного распоряжения.

Б) Порядок биржевого размещения без предварительного сбора заявок

Договоры, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, заключаются по цене размещения Акций путем выставления и акцепта адресных заявок с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа.

Каждый день, в течение установленного Банком совместно с Биржей периода сбора заявок (далее – «**Период сбора заявок**»), Участники торгов, являющиеся потенциальными приобретателями и (или) действующие за счет потенциальных приобретателей, подают в адрес Банка (в случае размещения Акций без участия Брокера)/Брокера (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера) заявки с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с Правилами Биржи и/или иными документами, регулирующими деятельность Биржи. Время и порядок подачи заявок устанавливаются Биржей по согласованию с Эмитентом и Брокером.

Порядок и способ подачи (направления) заявок:

Информация о Периоде сбора заявок, о времени и порядке подачи заявок, а также о ценовом диапазоне, если он будет установлен Банком, раскрывается Банком в ленте новостей не позднее Даты начала размещения.

Первоначально установленные решением Банка дата (время) окончания Периода сбора заявок может и (или) ценовой диапазон, если он будет установлен Банком, могут быть изменены решением Банка по согласованию с Биржей после истечения срока изначально установленного Периода сбора заявок, но до Даты начала размещения. Информация об этом раскрывается в ленте новостей в день принятия решения об изменении даты (времени) окончания Периода сбора заявок.

Период сбора заявок должен находиться в пределах срока размещения Акций.

Поданные заявки со стороны Участников торгов являются офертами о заключении договоров купли-продажи, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу.

Требования к содержанию заявок:

Заявки могут подаваться на покупку определенного количества Акций (лотов) по цене размещения, установленной Банком в соответствии с Проспектом ценных бумаг, в режиме торгов «Размещение: Адресные заявки» с кодом расчетов, используемым при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Акций организатором торговли (Биржей), на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющей, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Акциями является дата заключения сделки.

Заявки должны содержать также прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода сбора заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

Срок рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок:

После окончания Периода сбора заявок ПАО Московская Биржа составляет сводный реестр заявок и передает его Банку (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера)/Брокеру (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера).

Сводный реестр заявок содержит информацию о каждой заявке. В случае осуществления размещения Акций с участием Брокера, такой Брокер обеспечивает Банку доступ к информации, содержащейся в сводном реестре заявок. На основании анализа сводного реестра заявок Банк по своему усмотрению определяет заявки Участников торгов, которые он намерен акцептовать (далее – «**Акцепт заявок**»). Участник торгов, подавший заявку в адрес Банка (в случае

осуществления размещения Акций без участия Брокера)/Брокера (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера), заранее соглашается с тем, что его заявка может быть акцептована частично или отклонена, а ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Банком по его усмотрению из числа лиц, сделавших такие предложения (оферты).

После получения сводного реестра заявок, но не позднее чем в Дату окончания размещения Банк (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера) заключает сделки/Брокер (в случае осуществления размещения с участием Брокера) заключает сделки, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, путем подачи встречных заявок в адрес Участников торгов, подавших заявки, соответствующие изложенным выше требованиям, и указанных в поручении Банка. Сделки, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, заключаются по единой цене размещения, определенной Советом директоров Банка. Адресные заявки на покупку ценных бумаг, не подлежащие удовлетворению, отклоняются Банком в системе торгов ПАО Московская Биржа. Факт отклонения адресной заявки Банком (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера)/Брокером (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера), будет означать, что Банком принято решение об отклонении заявки.

Подача встречной заявки признается акцептом оферты на приобретение размещаемых Акций.

Договор, направленный на отчуждение размещаемых Акций первому владельцу, признается заключенным в момент получения Участником торгов, направившим заявку, соответствующую изложенным выше требованиям, встречной заявки Банка (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера)/Брокера (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера).

Сделки по размещению Акций, заключенные путем удовлетворения Банком (в случае осуществления размещения Акций без участия Брокера)/Брокером (в случае осуществления размещения Акций с участием Брокера), адресных заявок, регистрируются ПАО Московская Биржа в дату их заключения.

Обязательным условием приобретения Акций на Бирже при их размещении является предварительное резервирование суммы денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Акций, в НРД. При этом зарезервированной суммы должно быть достаточно для полной оплаты указанного в заявках на приобретение количества Акций с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Документом, подтверждающим заключение Участником торгов ПАО Московская Биржа сделки, является выписка из реестра сделок, предоставленная ПАО Московская Биржа Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня ПАО Московская Биржа.

Приобретаемые при размещении на торгах ПАО Московская Биржа Акции переводятся с эмиссионного счета Банка в реестре акционеров Банка на счет номинального держателя центрального депозитария, открытый НРД в реестре акционеров Банка, с последующим зачислением Акций на счета депо приобретателей, открытые в НРД или в депозитариях – депонентах НРД.

Размещаемые Акции зачисляются НРД на счета депо приобретателей, открытые в НРД, или на счета депо депозитариев – депонентов НРД, обслуживающих приобретателей Акций, в дату совершения сделки, направленной на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности НРД на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Акций, а также документа, полученного НРД от Регистратора и подтверждающего проведение операции в реестре по зачислению размещаемых Акций на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария НРД.

Банк предоставит Регистратору надлежащим образом оформленное передаточное распоряжение на общее количество Акций, заявка (заявки) на покупку которых акцептована Банком на ПАО Московская Биржа в указанном выше порядке, в день размещения соответствующих Акций.

Зачисление Акций на счета депо потенциальных приобретателей, открытые в НРД, или на счета депо депозитариев – депонентов НРД, обслуживающих потенциальных приобретателей Акций, осуществляется в порядке, установленном в Условиях осуществления депозитарной деятельности НРД и депозитариев – депонентов НРД.

Операции в реестре акционеров Банка по внесению записей о размещении Акций будут осуществляться на основании представленного Регистратору Банком передаточного распоряжения.

Общие условия размещения Акций, независимо от выбранного Банком порядка размещения:

В рамках размещения Акций в любом из порядков размещения, описанных выше, не могут быть размещены Акции, подлежащие размещению лицам, имеющим преимущественное право приобретения Акций в соответствии с пунктом 8.3.4 Проспекта ценных бумаг, в соответствии с заявлениями о приобретении Акций в рамках осуществления преимущественного права, полученными Банком в течение срока действия преимущественного права (как данный срок определен в пункте 8.3.4 Проспекта ценных бумаг), за исключением размещения Акций, в отношении которых лица, направившие указанные заявления, не исполнили обязанность по их оплате в установленный для такой оплаты срок.

Место и дата заключения договоров:

Местом заключения договора, направленного на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, признается г. Москва.

Дата заключения договора определяется в порядке, описанном в настоящем пункте выше, в зависимости от способа размещения.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении дополнительных акций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок):

Информация о порядке и способе подачи (направления) заявок, о требованиях к содержанию заявок и сроке их рассмотрения, способе и сроке направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок указана в настоящем пункте выше отдельно по каждому порядку размещения.

В соответствии с пунктом 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – «Указ № 81»), в соответствии с федеральными законами от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», от 28 декабря 2010 года № 390-ФЗ «О безопасности» и от 4 июня 2018 года № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств», со 2 марта 2022 года устанавливается особый порядок осуществления (исполнения) резидентами России сделок (операций), влекущих за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, осуществляемые (исполняемые) с иностранными лицами, связанными с иностранными государствами, которые совершают в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и с лицами, которые находятся под контролем

указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности. Перечень иностранных государств, указанных в подпункте (а) пункта 1 Указа № 81, приводится в Распоряжении Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р.

В соответствии с п. 5 Указа Президента РФ от 04.05.2022 № 254 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере корпоративных отношений перед некоторыми иностранными кредиторами» в целях применения Указа № 81 порядок осуществления (исполнения) сделок (операций), предусмотренный Указом №, не распространяется на ряд сделок, в том числе:

«д) на сделки (операции), которые влекут за собой возникновение права собственности на дополнительные акции (доли), облигации российских юридических лиц и стороной которых являются иностранные лица, связанные с иностранными государствами, совершающими недружественные действия, и входящие с российскими юридическими лицами в одну группу лиц по основаниям, предусмотренным пунктом 1 части 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции», при условии, что оплата указанных акций (долей), облигаций производится в рублях;

е) на сделки (операции), влекущие за собой возникновение у иностранных лиц, связанных с иностранными государствами, совершающими недружественные действия, права собственности на дополнительные акции (доли) российских юридических лиц, при условии, что такие иностранные лица не приобретут право прямо или косвенно распоряжаться более чем 25 процентами акций (долей), составляющих уставный (складочный) капитал российского юридического лица».

В соответствии с пунктом 1 Указа Президента Российской Федерации от 8 сентября 2022 года № 618 «Об особом порядке осуществления (исполнения) отдельных видов сделок (операций) между некоторыми лицами» (далее – «**Указ № 618**») сделки (операции), влекущие за собой прямо и (или) косвенно установление, изменение или прекращение прав владения, пользования и (или) распоряжения более чем 1 процентом акций, долей (вкладов), составляющих уставный капитал российских кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, микрофинансовой компании либо управляющей компании акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда, либо более чем 1 процентом голосов, приходящихся на такие акции, доли (вклады), установлен особый порядок осуществления сделок, если хотя бы одной из сторон (бенефициаром) сделок (операций) являются иностранные лица, связанные с иностранными государствами, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), или лица, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности.

Банк владеет акциями (долями в уставном капитале) лиц, предусмотренных консолидированной финансовой отчетностью по МСФО, а также на регулярной основе приобретает различные ценные бумаги в инвестиционных целях.

В дополнение к Указу № 81, Указом Президента Российской Федерации от 15 октября 2022 года №737 «О некоторых вопросах осуществления (исполнения) отдельных видов сделок (операций)» (далее – «**Указ №737**») определено, что сделки (операции), влекущие за собой прямо и (или) косвенно установление, изменение или прекращение прав владения, пользования и (или) распоряжения более чем 1 процентом акций, долей (вкладов), составляющих уставный капитал российских кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, микрофинансовой компании либо управляющей компании акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда, либо более чем 1 процентом голосов, приходящихся на такие акции, доли (вклады),

осуществляются (исполняются) на основании разрешения, выданного Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации, если хотя бы одной из сторон (бенефициаром) сделок (операций) являются иностранные лица, связанные с иностранными государствами, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), или лица, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности (далее – **«лица иностранных государств, совершающих недружественные действия»**).

Сделки (операции), предусмотренные подпунктом (а) пункта 1 Указа № 81, пунктом 1 Указа № 618 и пунктом 1 Указа № 737, могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций) (далее – **«Разрешение Правительственной комиссии»**).

Порядок получения Разрешения Правительственной комиссии определен в Постановлении Правительства Российской Федерации от 6 марта 2022 года № 295 «Об утверждении Правил выдачи Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации разрешений в целях реализации дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации и иных разрешений, предусмотренных отдельными указами Президента Российской Федерации, и внесении изменения в Положение о Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации».

Разрешение Правительственной комиссии на осуществление (исполнение) сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг должно быть получено приобретателем Акций до осуществления (исполнения) сделки в случае, если такое Разрешение Правительственной комиссии будет необходимо в соответствии с подпунктом «б» пункта 1 Указа № 81.

Кроме того, предусмотренные абзацем третьим подпункта «а» пункта 1 Указа № 81 сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, в соответствии с подпунктом «г» пункта 1 Указа № 81 могут осуществляться на организованных торгах на основании разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций) (далее – **«Разрешение Банка России»**).

Таким образом, на основании подпункта «г» пункта 1 Указа № 81 сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг могут потребовать получения Разрешения Банка России в случае, если приобретателями размещаемых ценных бумаг и лицами, имеющими преимущественное право их приобретения, являются лица, указанные в подпункте «а» пункта 1 Указа № 81.

Разрешение Банка России на осуществление (исполнение) сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг должно быть получено приобретателем Акций до осуществления (исполнения) сделки в случае, если такое Разрешение Банка России будет необходимо в соответствии с подпунктом «г» пункта 1 Указа № 81.

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 05 августа 2022 года №520 «О применении специальных экономических мер в финансовой и топливно-энергетической сферах в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций» до 31.12.2023 включительно сделки (операции), влекущие за собой прямо и (или) косвенно установление, изменение, прекращение или обременение прав владения, пользования и (или) распоряжения ценными бумагами российских юридических лиц и долями (вкладами), составляющими уставные (складочные) капиталы российских юридических лиц, указанных в Распоряжении Президента Российской Федерации от 26 октября 2022 года №357-рп (**«Распоряжение 357-рп»**), при условии, что данные ценные бумаги, доли (вклады), права и обязанности принадлежат иностранным лицам, связанным с иностранными государствами,

которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и лицам, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, могут быть совершены только на основании специального разрешения Президента Российской Федерации. На момент утверждения настоящего Проспекта Банк и лица, владеющие прямо или косвенно акциями Банка, а также дочерние общества Банка не включены в перечень лиц, предусмотренных Распоряжением 357-рп.

Зачисление Акции на лицевые счета приобретателей Акции и (или) счета депо в системе депозитарного учета депозитария – номинального держателя Акции Банка осуществляется только после полной оплаты ценных бумаг.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых акций на соответствующий счет номинального держателя центрального депозитария, открытый центральному депозитарию в реестре акционеров Общества, а также на счета владельцев ценных бумаг, открытые в реестре акционеров Общества, несет Общество, при этом расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых дополнительных акций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) акций.

Приходные записи по лицевым счетам приобретателей Акции и (или) счетам депо в системе депозитарного учета депозитария – номинального держателя Акции Банка должны быть внесены не позднее Даты окончания размещения.

8.3.2.2 Сведения о наличии возможности преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»

В соответствии со ст. 40, 41 Закона № 208-ФЗ акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на 01.05.2025 (на десятый день после дня принятия Советом директоров Банка решения о размещении Акции).

Размещение Акции лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения Акции, производится в порядке, предусмотренном п. 8.3.4 Проспекта ценных бумаг. До окончания срока действия преимущественного права приобретения размещаемых Акции, установленного пунктом 8.3.4 Проспекта ценных бумаг, размещение Акции иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.

8.3.2.3 Сведения о лице, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей

Ведение реестра владельцев обыкновенных акций Банка осуществляется Регистратором. Лицом, которому Банк выдает (направляет) передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам первых владельцев и (или) номинальных держателей, является Регистратор.

Сведения о Регистраторе на дату утверждения Проспекта ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Реестр»

Сокращенное фирменное наименование: АО «Реестр»

Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д. 20, стр. 1

ИНН: 7704028206.

ОГРН: 1027700047275

Номер, дата выдачи, срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию: лицензия № 045-13960-000001 от 13.09.2002, без ограничения срока действия, выдана ФКЦБ России.

Сведения о регистраторе Банка раскрыты Банком на Странице в сети Интернет: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285>

После государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг Банк предоставляет Регистратору зарегистрированный Проспект ценных бумаг и ценные бумаги дополнительного выпуска зачисляются на эмиссионный счет Банка, открытый в реестре владельцев именных ценных бумаг Банка, ведение которого осуществляет Регистратор.

Передаточные распоряжения для перечисления размещаемых Акций на счета приобретателей составляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и правилами ведения реестра, принятыми у Регистратора.

Зачисление Акций на лицевые счета приобретателей Акций в реестре акционеров Банка и (или) счета депо в системе депозитарного учета депозитария – номинального держателя Акций Банка осуществляется только после полной оплаты ценных бумаг посредством перечисления соответствующей стоимости ценных бумаг на накопительный счет Банка, указанный ниже.

Приходные записи по лицевым счетам приобретателей Акций в реестре акционеров Банка и (или) счетам депо в системе депозитарного учета депозитария – номинального держателя Акций Банка должны быть внесены не позднее Даты окончания размещения Акций.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Акций на соответствующий счет номинального держателя центрального депозитария, открытый НРД в реестре акционеров Банка, а также на счета владельцев ценных бумаг, открытые в реестре акционеров Банка, несет Банк. Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Акций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Акций.

8.3.2.4 Сведения о размещении акционерным обществом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа)

Не применимо. Акции размещаются по открытой подписке.

8.3.2.5 Сведения о лице, организующем проведение торгов

Биржевое размещение Акций будет осуществляться путем проведения торгов на Бирже, организующей проведение торгов:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Почтовый адрес: 125009, Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.

ОГРН: 1027739387411.

8.3.2.6 Сведения о заключении предварительных договоров, содержащих обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или сборе предварительных заявок на приобретение размещаемых ценных бумаг

Банк и (или) уполномоченное им лицо при размещении Акций не намеревается заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых Акций первому владельцу.

Размещение Акций при внебиржевом и/или биржевом порядке размещения возможно с предварительным сбором заявок. Порядок подачи и сбора таких заявок указан в подпункте 8.3.2.1 настоящего раздела Проспекта.

8.3.2.7 Сведения о брокерах, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг)

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и может осуществить размещение Акций без привлечения организации, оказывающей услуги по размещению акций (брокера).

При биржевом размещении (а в случае, если Банком будет принято соответствующее решение – также при внебиржевом размещении) Банк вправе привлечь для целей биржевого размещения третье лицо – Брокера (далее – «Брокер»).

В качестве организации, оказывающей Банку услуги по размещению ценных бумаг (Брокером), Банк может привлечь одно из следующих лиц:

1.

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество).

Место нахождения: Российская Федерация, город Санкт-Петербург.

ОГРН: 1027739609391.

2.

Полное фирменное наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ВТБ КАПИТАЛ ТРЕЙДИНГ.

Место нахождения: 123112, Г. Москва, наб. Пресненская, д. 12, этаж/место 31/31.120А.

ОГРН: 1107746692822.

3.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Сбербанк КИБ».

Место нахождения: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, д.19.

ОГРН: 1027739007768.

4.

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Место нахождения: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, д.19.

ОГРН: 1027700132195.

5.

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК».

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, 27.

ОГРН: 1027700067328.

6.

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Совкомбанк».

Место нахождения: 156000, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.

ОГРН: 1144400000425.

7.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер».

Место нахождения: 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 10, блок С, этаж 50.

ОГРН: 1027739121981.

8.

Полное фирменное наименование: «Газпромбанк» (Акционерное общество).

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1027700167110.

9.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество Банк Синара.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Екатеринбург.

ОГРН: 1026600000460.

10.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АЛОР +».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1027700075941.

11.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество Арована Капитал.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1067746393780.

12.

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество).

Место нахождения: Российская Федерация, Республика Татарстан, город Казань.

ОГРН: 1021600000124.

13.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АТОН»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1027739583200.

14.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Новосибирск.

ОГРН: 1025402459334.

15.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «БКС Банк».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1055400000369.

16.

Полное фирменное наименование: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург.

ОГРН: 1027800000140.

17.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ИК ВЕЛЕС Капитал».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1027700098150.

18.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Газпром инвестхолдинг».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1025000651675.

19.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1037739527077.

20.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Инвестиции».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1087746714593.

23.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью СБ-Брокер.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1087746377113.

24.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Райффайзенбанк»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1027739326449.

25.

Полное фирменное наименование: Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью).

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1027739586291.

26.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество Инвестиционно-финансовая компания «Солид».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1027739045839.

27.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Старт капитал».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1227700426997.

28.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1037739001046.

29.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Инвестиционная компания «ФИНАМ».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1027739572343.

30.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Цифра Банк».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1026500000317.

31.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Цифра Брокер».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ОГРН: 1107746963785.

32.

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «Национальный Резервный Банк» (акционерное общество).

Место нахождения: г. Москва.

ОГРН: 1027700458224.

Услуги Брокера при биржевом размещении

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг (Брокера) в рамках биржевого размещения:

- сбор и удовлетворение заявок на покупку ценных бумаг по поручению и за счет Банка в соответствии с процедурой, установленной условиями размещения, содержащимися в Проспекте ценных бумаг, и в соответствии с Правилами Биржи;

- информирование Банка о количестве размещенных ценных бумаг и о размере полученных от продажи ценных бумаг денежных средств;
- перечисление денежных средств, получаемых Брокером в ходе размещения ценных бумаг, на накопительный счет Банка;
- совершение иных действий, предусмотренных соглашением между Банком и Брокером, заключаемым не позднее Даты начала размещения.

Услуги Брокера при внебиржевом размещении

Если Банк выберет только внебиржевой порядок размещения, привлечение Брокера не является обязательным и осуществляется по усмотрению Банка. Если Банк привлечет Брокера для оказания услуг по внебиржевому размещению Акций, информация о нем будет раскрыта Банком в ленте новостей и на Странице в сети Интернет в форме сообщения о существенном факте не позднее даты раскрытия информации о выбранном Банком порядке размещения Акций. Соответствующее сообщение должно содержать полную информацию о Брокере, привлеченном Банком для оказания услуг по размещению Акций, в объеме, соответствующем объему раскрытия информации о Брокере, предусмотренным Положением о раскрытии информации, а также информацию о реквизитах счета Брокера, используемых при внебиржевом размещении Акций.

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг (Брокера) в рамках внебиржевого размещения:

- прием и регистрация ofert в специальном журнале учета поступивших предложений;
- направление от имени и по письменному согласию Банка акцептов лицам, определяемым Банком по своему усмотрению из числа лиц, направивших oferty;
- предоставление рекомендаций Банку о назначении Даты начала размещения.

Наличие у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности – также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг:

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг соглашение с Брокером (Брокерами) не заключено, в связи с чем обязанность Брокера по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг не возникла. В случае принятия решения о привлечении Брокера Банк планирует заключить договор с Брокером (Брокерами) не позднее Даты начала размещения, и, в случае если у Брокера будут указанные обязанности, соответствующее сообщение будет раскрыто в ленте новостей;

Наличие у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности – также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг соглашение с Брокером (Брокерами) не заключено, в связи с чем обязанности Брокера, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности, связанные с оказанием услуг маркет-мейкера, не возникли. В случае принятия решения о привлечении Брокера Банк планирует заключить договор с Брокером (Брокерами) не позднее Даты начала размещения, и, в случае если у Брокера будут указанные обязанности, соответствующее сообщение будет раскрыто в ленте новостей.

Наличие у такого лица права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права – дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг соглашение с Брокером (Брокерами) не заключено, в связи с чем право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Банка из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Банка того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, не возникло. В случае принятия решения о привлечении Брокера Банк планирует заключить договор с Брокером (Брокерами) не позднее Даты начала размещения, и, в случае если у Брокера будет указанное право, соответствующее сообщение будет раскрыто в ленте новостей.

Размер вознаграждения такого лица, а если указанное вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается такому лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, – также размер указанного вознаграждения:

Размер вознаграждения каждого Брокера за услуги по размещению ценных бумаг будет установлен в соглашении между Банком и Брокером и в любом случае не превысит 10% от цены размещения Акций.

8.3.2.8 Сведения о размещении ценных бумаг за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

8.3.2.9 Сведения об отнесении эмитентам к хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства

Эмитент в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 г. № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

8.3.2.10 Сведения о необходимости предварительного (последующего) согласия Банка России на приобретение акций кредитной организации – эмитента или некредитной финансовой организации – эмитента и представления документов, подтверждающих получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение

Банк является кредитной организацией. В соответствии с Законом № 86-ФЗ приобретение 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, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) Банка требует уведомления Банка России, более 10% – предварительного согласия или последующего согласия.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого

либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее – установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные выше, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных государств, совершающих в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций), или разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций), если такие сделки (операции) осуществляются на организованных торгах (Указ Президента РФ от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации»).

Приобретатель Акции должен представить Банку документы, подтверждающие получение предварительного согласия Банка России и/или разрешения Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации или разрешение Банка России, выданное по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации на указанное приобретение в установленных законом и иными нормативно-правовыми актами случаях.

Приобретатель Акции обязан предоставить Банку документы для осуществления оценки его финансового положения (в случае необходимости осуществления такой оценки).

8.3.2.11 Сведения о размещении ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы

Не применимо. Размещение Акции не осуществляется среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы.

8.3.2.12 Акции не подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа.

8.3.2.13 Осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного «подпунктом «б» и (или) подпунктом «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 10, ст. 1466).

8.3.3 Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена размещения Акции, в том числе цена размещения Акции лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка после окончания срока действия преимущественного права приобретения Акции и не позднее Даты начала размещения.

Цена размещения Акции определяется Советом директоров Банка исходя из рыночной стоимости Акции и не может быть ниже их номинальной стоимости.

Акции подлежат оплате денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке с учетом применимых положений законодательства, регулирующих оплату Акции кредитных организаций.

Информация о цене размещения Акций раскрывается Банком в порядке, указанном в п. 8.4 Проспекта ценных бумаг.

8.3.4 Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Дата определения (фиксации) лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг: 01.05.2025.

Порядок уведомления лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг, о возможности его осуществления:

Банк уведомляет лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг и зарегистрированных в реестре акционеров, о возможности осуществления преимущественного права путем направления уведомления любым из следующих способов:

- заказным письмом;
- вручением под роспись;
- путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<https://www.mtsbank.ru/>).

Банк раскрывает информацию, содержащуюся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, путем опубликования уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг в ленте новостей. Публикация указанного Уведомления осуществляется не ранее даты государственной регистрации дополнительного выпуска и Проспекта ценных бумаг и не позднее даты начала размещения Акций.

Уведомление акционеров любым из выбранных Банком способов о наличии у них преимущественного права приобретения Акций и раскрытие информации, содержащейся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, в ленте новостей осуществляется в один день.

Текст уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения Акций должен быть доступен на Странице в сети Интернет в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.

Уведомление о возможности осуществления преимущественного права должно содержать информацию о количестве размещаемых Акций, указание на то, что цена размещения Акций или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения Акций) будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения Акций, а также информацию о порядке определения количества Акций, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении Акций должны быть поданы Банку, сроке, в течение которого эти заявления должны поступить Банку (срок действия преимущественного права) и сроке оплаты размещаемых Акций Банка.

Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе срок действия указанного преимущественного права:

Срок действия преимущественного права составляет 8 (восемь) рабочих дней с даты раскрытия информации, содержащейся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг в ленте новостей (далее – «**Срок действия преимущественного права**»).

До окончания Срока действия преимущественного права приобретения размещаемых акций размещение акций иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения акций (далее – «**Заявитель**»), вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в течение

Срока действия преимущественного права Заявления о преимущественном праве. В процессе осуществления преимущественного права приобретения акций с Заявителями заключаются гражданско-правовые договоры в указанном ниже порядке.

В случае, если Заявителем является лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка:

Заявление о преимущественном праве должно содержать:

- сведения, позволяющие идентифицировать Заявителя;
- количество приобретаемых Заявителем акций.

Заявление о преимущественном праве подается путем направления или вручения под подпись Регистратору документа в письменной форме, подписанного подающим Заявление лицом, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми Регистратор осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления Регистратору электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Указанными правилами также может быть предусмотрена возможность подписания такого электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Заявление о преимущественном праве на бумажном носителе должно быть подписано Заявителем (или уполномоченным им лицом, с приложением оригинала или удостоверенной нотариально копии надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя) и, для юридических лиц – содержать отпечаток печати (если Заявление о преимущественном праве подписано единоличным исполнительным органом и юридическое лицо имеет печать).

Заявление о преимущественном праве, направленное или врученное Регистратору, считается поданным Банку в день его получения Регистратором.

Прием Заявлений о преимущественном праве осуществляется по адресу Регистратора: 129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д. 20, стр. 1 в рабочие дни с 9 часов 30 минут до 17 часов (в пятницу до 16 часов) (по московскому времени). Почтовый адрес для направления Заявлений о преимущественном праве: 129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д. 20, стр. 1.

В случае, если Заявителем является лицо, не зарегистрированное в реестре акционеров Банка:

- (1) Заявитель осуществляет свое преимущественное право путем дачи соответствующего указания (инструкции) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции. Такое указание (инструкция) дается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать количество приобретаемых ценных бумаг. При этом такое указание (инструкция) признается Заявлением о преимущественном праве.

Заявление о преимущественном праве считается поданным Банку в день получения Регистратором от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление Заявителя.

В Заявлении о преимущественном праве должны быть указаны следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество акционера – физического лица, имеющего преимущественное право приобретения размещаемых акций;
- полное фирменное наименование (наименование) акционера – юридического лица, имеющего преимущественное право приобретения размещаемых акций;
- указание места жительства (места нахождения) лица, имеющего преимущественное право приобретения размещаемых акций;

- идентификационный номер налогоплательщика лица, имеющего преимущественное право приобретения размещаемых акций (при наличии);
- для физических лиц – гражданство и паспортные данные (серия, номер и дата выдачи паспорта, орган, выдавший паспорт);
- для юридических лиц – сведения о государственной регистрации юридического лица (в том числе для российских юридических лиц – ОГРН и ИНН) и его бенефициарах (в т.ч. гражданство и паспортные данные (серия, номер и дата выдачи паспорта, орган, выдавший паспорт);
- количество приобретаемых Акции;
- номер лицевого счета Заявителя в реестре владельцев ценных бумаг Банка для перевода на него приобретаемых Акции;
- банковские реквизиты Заявителя, по которым может осуществляться возврат денежных средств;
- если Заявитель является клиентом центрального депозитария, которому в реестре владельцев ценных бумаг Банка открыт лицевой счет номинального держателя центрального депозитария (далее – «**Центральный депозитарий**») и Акции должны быть зачислены в реестре владельцев ценных бумаг Банка на счет Центрального депозитария, то рекомендуется указать данные лицевого счета Центрального депозитария в реестре владельцев ценных бумаг Банка: полное фирменное наименование Центрального депозитария, данные о государственной регистрации (ОГРН, ИНН), номер лицевого счета Центрального депозитария в реестре владельцев ценных бумаг эмитента, номер счета депо Заявителя, номер и дата депозитарного договора, заключенного между депозитарием и Заявителем.

Если ведение счета депо Заявителя осуществляется Депозитарием первого уровня или Депозитариями последующих уровней, в Заявлении рекомендуется указать: полное фирменное наименование; данные о государственной регистрации (ОГРН, ИНН) депозитария; номер счета депо Заявителя; номер и дата депозитарного договора, заключенного между Депозитарием первого уровня или Депозитарием последующего уровня с Заявителем (в отношении размещаемых ценных бумаг); номер и дата междепозитарного договора, заключенного между депозитариями. Данную информацию рекомендуется указывать по всем номинальным держателям, начиная с номинального держателя, у которого Заявителем открыт счет депо (в отношении размещаемых ценных бумаг), и заканчивая Центральным депозитарием;

- в случае если в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации либо страны регистрации лица, намеренного приобрести Акции, подавшим Заявление указанного в заявлении количества Акции осуществляется с одобрения компетентного органа управления заявителя, заявитель обязан приложить к Заявлению надлежащим образом заверенную копию соответствующего решения об одобрении сделки по приобретению ценных бумаг;
- в случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, приобретение Акции требует предварительного согласия Банка России и/или иных уполномоченных государственных органов/комиссий, то заявитель обязан приложить к Заявлению надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие получение предварительного согласия Банка России и/или иных уполномоченных государственных органов/комиссий на указанное приобретение;
- в случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации приобретение Акции требует получения разрешения, выдаваемого Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации, то заявитель обязан приложить к Заявлению надлежащим образом

оформленные документы, подтверждающие получение соответствующего разрешения Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации на указанное приобретение;

- в случае, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, заявитель обязан приложить к Заявлению документы для осуществления оценки его финансового положения. Оценка финансового положения заявителя (в случае необходимости проведения такой оценки) осуществляется Банком. Банк вправе запросить у заявителя иные документы, предоставление которых необходимо для оценки финансового положения заявителя согласно действующему законодательству Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Банка России;
- иные документы, необходимые для идентификации заявителя и последующего заключения договора о приобретении Акций в случае, если заявление заявителя будет акцептовано Банком.

Рекомендуется также включить в Заявление о преимущественном праве следующие сведения:

- заголовок «Заявление о приобретении обыкновенных акций ПАО «МТС-Банк» дополнительного выпуска в порядке осуществления преимущественного права»;
- контактные данные Заявителя (почтовый адрес, телефон с указанием междугородного кода, адрес электронной почты).

Если лицом, реализующим преимущественное право приобретения Акций, является публично-правовое образование (Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование), сведения, указанные в Заявлении, заполняются в отношении органа, уполномоченного действовать от имени публично-правового образования в рамках осуществления преимущественного права приобретения акций.

Срок рассмотрения заявлений о приобретении размещаемых ценных бумаг в порядке осуществления преимущественного права, основания для отказа в удовлетворении заявлений, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявлений:

Банк проверяет соответствие поступившего Заявления о преимущественном праве требованиям законодательства Российской Федерации и Проспекта ценных бумаг и не позднее 2 рабочих дней с даты получения Заявления о преимущественном праве (с учетом Срока действия преимущественного права) направляет Заявителю уведомление о соответствии указанного заявления требованиям ст. 41 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Проспекта ценных бумаг (при условии соответствия Заявления о преимущественном праве таким требованиям) заказным письмом с уведомлением о вручении. Данное уведомление направляется по почтовому адресу, содержащемуся в Заявлении о преимущественном праве, а при его отсутствии – по почтовому адресу, указанному в реестре владельцев ценных бумаг Банка. При наличии в заявлении адреса электронной почты и/или номера телефона лица, подавшего заявление, Банк направляет уведомление по электронной почте и сообщает результаты рассмотрения заявления по телефону.

Заявление считается неподанным Эмитенту в случае, если:

- Отсутствует разрешение Правительственной комиссии и (или) разрешение со стороны иного органа государственной власти в случае, если получение соответствующих разрешений является обязательным;
- Заявление о преимущественном праве не позволяет идентифицировать лицо, от имени которого подано Заявление о преимущественном праве, как лицо, имеющее преимущественное право приобретения размещаемых акций;
- Заявление о преимущественном праве получено Регистратором по истечении Срока действия преимущественного права;

- Заявление о преимущественном праве и приложенные к нему документы не отвечают требованиям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и п. 8.3.4 Проспекта;
- К Заявлению о преимущественном праве не приложены документы, требуемые в соответствии с п. 8.3.4 Проспекта;
- К Заявлению о преимущественном праве на бумажном носителе, поданному представителем лица, имеющего преимущественное право приобретения Акций, не приложен оригинал или удостоверенная нотариально копия надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя.

В случае получения Банком Заявления о преимущественном праве, которое не подлежит удовлетворению, Банк направляет лицу, подавшему такое Заявление о преимущественном праве, по указанному в нем адресу (а в случае отсутствия в Заявлении о преимущественном праве адреса, – по адресу, содержащемуся в реестре акционеров Банка) заказным письмом с уведомлением о вручении уведомление об отказе (далее – «**Уведомление об отказе**») с указанием причин такого отказа не позднее 3 рабочих дней со дня получения такого Заявления о преимущественном праве (с учетом Срока действия преимущественного права). При наличии в заявлении адреса электронной почты и/или номера телефона лица, подавшего заявление, Банк также направляет уведомление по электронной почте и сообщает результаты рассмотрения заявления по телефону.

В случае отсутствия в заявлении контактных данных лица, реализующего преимущественное право, уведомление о реализации и (или) о невозможности реализации преимущественного права направляется Банком:

- лицам, зарегистрированным в реестре акционеров Банка, заказным письмом по адресу, содержащемуся в реестре акционеров Банка, или вручается таким лицам под роспись;
- лицам, не зарегистрированным в реестре акционеров Банка, в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам, или вручается под роспись.

Порядок заключения договоров в ходе реализации (осуществления) преимущественного права (в том числе, дата их заключения):

Не позднее Даты начала размещения Совет директоров Банка определяет цену размещения Акций, в том числе цену размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, и раскрывает указанную информацию в порядке, указанном в п. 8.3.5 Проспекта.

В случае подачи одним лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, нескольких Заявлений о преимущественном праве поданным считается Заявление о преимущественном праве, которое получено Банком последним, а если они поданы одновременно, – Заявление о преимущественном праве, соответствующее требованиям условий размещения Акций, содержащее большее количество приобретаемых Акций.

В случае, если количество приобретаемых Акций, указанное в Заявлении о преимущественном праве лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, больше максимального количества Акций, которое может приобрести данное лицо, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения Акций в отношении максимального количества Акций, которое может приобрести данное лицо.

В случае, если количество приобретаемых Акций, указанное в Заявлении о преимущественном праве лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, меньше максимального количества Акций, которое может приобрести лицо и оплата которого произведена в сроки, определенные для оплаты приобретаемых Акций, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения Акций в отношении

целого количества оплаченных Акций, не превышающего количества, указанного в Заявлении о преимущественном праве. При этом Заявление удовлетворяется в отношении целого количества оплаченных Акций.

В случае, если количество приобретаемых Акций, указанное в Заявлении о преимущественном праве лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, больше количества Акций, оплата которого произведена в сроки, определенные для оплаты приобретаемых Акций, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения Акций в отношении целого количества оплаченных Акций.

Приходные записи по лицевым счетам приобретателей Акций в реестре акционеров Банка и (или) счетам депо в системе депозитарного учета депозитария – номинального держателя Акций Банка должны быть внесены не позднее Даты окончания размещения Акций.

Договор, на основании которого осуществляется размещение ценных бумаг лицу, реализующему преимущественное право их приобретения, считается заключенным в момент направления Регистратору Банка соответствующего передаточного распоряжения. При этом в случае, если заявления о приобретении ценных бумаг поступают до даты начала размещения ценных бумаг и оплата таких ценных бумаг осуществляется до даты начала размещения ценных бумаг, договоры, на основании которых осуществляется размещение ценных бумаг, считаются заключенными в дату начала размещения ценных бумаг. После оплаты Акций лицом, осуществившим преимущественное право, и в пределах срока размещения Акций Банк направляет Регистратору передаточное распоряжение о зачислении Акций на лицевой счет лица, осуществившего преимущественное право приобретения Акций (номинального держателя, осуществляющего учет прав такого лица на Акции Банка).

Полностью оплаченные размещаемые дополнительные Акции должны быть зачислены на лицевые счета лиц, осуществляющих преимущественное право приобретения Акций, в реестре акционеров Банка или на счета депо в соответствующем депозитарии в срок, установленный законодательством Российской Федерации, правилами ведения реестра акционеров и правилами депозитарной деятельности соответствующего депозитария, но не позднее Даты окончания размещения.

Акции считаются размещенными лицом, осуществляющим преимущественное право их приобретения, с момента внесения приходной записи по лицевому счету лица, осуществляющего преимущественное право, в реестре акционеров Банка или по счету депо в соответствующем депозитарии.

Максимальное количество Акций, которое может приобрести лицо при осуществлении преимущественного права их приобретения, пропорционально количеству имеющихся у него обыкновенных акций Банка и определяется по следующей формуле:

$M = T \times (6\,925\,812 / 34\,629\,063)$, где

M – максимальное количество размещаемых Акций, которое может быть приобретено данным лицом;

T – количество обыкновенных акций Банка, принадлежащих данному лицу на дату составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг;

6 925 812 – общее количество дополнительно размещаемых Акций Банка в соответствии с настоящим Проспектом и условиями размещения;

34 629 063 – количество размещенных обыкновенных акций Банка на дату принятия решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения обыкновенных акций.

Указание на то, что в случае отказа в удовлетворении заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг в порядке осуществления преимущественного права лицо вправе в течение срока действия преимущественного права направить указанное заявление повторно:

Если Уведомление об отказе направляется до истечения Срока действия преимущественного права, в Уведомлении об отказе указывается на возможность подачи Заявления о преимущественном праве повторно до истечения Срока действия преимущественного права в установленном Проспектом ценных бумаг порядке. В случае получения Уведомления об отказе лицо, желающее осуществить преимущественное право приобретения Акций, до истечения Срока действия преимущественного права имеет право подать Заявление о преимущественном праве повторно, в установленном Проспектом ценных бумаг порядке, устранив недостатки, указанные в Уведомлении об отказе.

Указание на то, что до окончания срока действия преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг размещение ценных бумаг иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается: до окончания срока действия преимущественного права приобретения размещаемых Акций, установленного пунктом 8.3.4 Проспекта ценных бумаг, размещение Акций иначе как посредством осуществления преимущественного права не допускается.

Порядок подведения итогов осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

Подведение итогов осуществления преимущественного права приобретения Акций производится единоличным исполнительным органом Банка в течение 5 рабочих дней после даты окончания срока оплаты Акций, приобретаемых в рамках осуществления преимущественного права, установленного в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права.

В течение 5 рабочих дней с даты истечения срока оплаты Акций лицами, осуществляющими преимущественное право приобретения дополнительных Акций, Банк раскрывает информацию об итогах осуществления преимущественного права в ленте новостей и на Странице в сети Интернет. Данное сообщение должно содержать следующие сведения:

- о дате окончания размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право;
- о количестве размещенных дополнительных Акций среди лиц, использовавших преимущественное право;
- о количестве дополнительных Акций Банка, оставшихся к размещению по открытой подписке после осуществления преимущественного права.

Порядок и срок раскрытия (предоставления лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг, и лицам, включенным в круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг) информации об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

Банк раскрывает информацию об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых Акций в ленте новостей не позднее 1 дня с даты подведения итогов осуществления акционерами преимущественного права приобретения размещаемых Акций.

8.3.5 Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг

8.3.5.1 Указывается способ оплаты размещаемых ценных бумаг (денежными средствами; денежными средствами, включая возможность оплаты размещаемых ценных бумаг путем зачета денежных требований; неденежными средствами)

Денежными средствами в валюте Российской Федерации.

8.3.5.2 В случае оплаты размещаемых ценных бумаг (за исключением акций, подлежащих размещению во исполнение договора конвертируемого займа) денежными средствами указываются:

Акции подлежат оплате (в том числе в рамках осуществления преимущественного права приобретения Акций) денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном

порядке, с учетом применимых положений законодательства, регулирующих оплату акций кредитных организаций.

Акции размещаются при условии их полной оплаты. Возможность рассрочки при оплате Акции не предусмотрена.

Неденежная форма оплаты не предусмотрена. Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Оплата Акции путем зачета встречных требований к Банку не предусмотрена.

Форма оплаты (наличная или безналичная): безналичная.

I. Оплата Акции при размещении на Бирже

Денежные средства, полученные от размещения Акции на Бирже, зачисляются на счет Банка (в случае размещения Акции без участия Брокера)/Брокера (в случае размещения Акции с участием Брокера), открытый в НРД.

Счет Банка в НРД имеет следующие реквизиты:

банковские реквизиты счетов эмитента, на которые должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг, полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций) получателя денежных средств и его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):

Владелец счета:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «МТС-Банк».

Сокращенное фирменное наименование: ПАО «МТС-Банк».

ИНН: 7702045051.

КПП: 772501001

Номер расчетного счета: 30411810500000000304

Полное фирменное наименование, место нахождения кредитной организации:

Полное фирменное наименование кредитной организации: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва.

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12.

БИК: 044525505.

Номер корреспондентского счета: 30105810345250000505.

ИНН: 7702165310.

Обязательство по оплате размещаемых Акции денежными средствами считается исполненным с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Банка.

В случае размещения Акции с участием Брокера информация о счете Брокера в НРД, используемом для оплаты размещаемых Акции, раскрывается Банком в составе сообщения о Брокере, привлеченном Банком для оказания услуг по размещению Акции. В указанном сообщении Банком должна быть раскрыта, помимо прочих сведений, следующая информация:

- Наименование владельца счета;
- КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг;
- ИНН получателя платежа;

- сведения о кредитной организации (полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование, место нахождения, ОГРН, ИНН, БИК, номер корреспондентского счета).

II. Оплата Акции при внебиржевом размещении и при осуществлении преимущественного права

Какой накопительный счет будет (какие накопительные счета будут) использоваться при оплате акций:

При размещении Акции во внебиржевом порядке, а также в порядке осуществления преимущественного права оплата Акции осуществляется путем перечисления денежных средств на накопительный счет Эмитента по следующим реквизитам:

Наименование получателя: Публичное акционерное общество «МТС-Банк».

ИНН получателя: 7702045051.

КПП: 772501001.

БИК: 044525232.

Корр. счет: 30101810600000000232 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Форма расчетов: платежные поручения.

В случае если денежные средства в оплату ценных бумаг должны перечисляться на счета брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг, указываются банковские реквизиты счетов таких брокеров либо порядок раскрытия (предоставления) сведений о банковских реквизитах их счетов, а также информация о том, что банковские реквизиты их счетов раскрываются (предоставляются) не позднее даты начала размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска):

В случае размещения Акции при участии Брокера, информация о банковских реквизитах счетов Брокера будет раскрыта в составе сообщения о Брокере, привлеченном Эмитентом для оказания услуг по размещению Акции. Такая информация будет раскрыта Эмитентом в ленте новостей не позднее Даты начала размещения.

Информация о сроке оплаты Акции описана в пункте 8.3.5.5 Проспекта ниже.

8.3.5.3 В случае оплаты ценных бумаг неденежными средствами указываются имущество, которым могут оплачиваться ценные бумаги выпуска, условия оплаты, включая документы, оформляемые при такой оплате (акт приема-передачи имущества; распоряжение регистратору или депозитарию, осуществляющему учет прав на ценные бумаги, которыми оплачиваются размещаемые ценные бумаги; иные документы), документы, которыми подтверждается осуществление такой оплаты (выписки из государственных реестров, иные документы), а также сведения о лице (лицах), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости такого имущества

Не применимо.

8.3.5.4 В случае оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством закрытой подписки, путем зачета денежных требований к акционерному обществу – эмитенту указывается порядок направления эмитенту заявления (заключения с эмитентом соглашения) о таком зачете

Не применимо.

8.3.5.5 Срок оплаты размещаемых ценных бумаг

В случае размещения Акции при участии Брокера обязательства по оплате размещаемых Акции денежными средствами считается исполненным с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Брокера. Информация о реквизитах соответствующего расчетного счета Брокера

в случае внебиржевого размещения Акций будет раскрыта в составе сообщения о Брокере, привлеченном Банком для оказания услуг по размещению Акций.

Акции Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты в соответствии с требованиями ст. 34 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ.

Акции оплачиваются денежными средствами в безналичном порядке в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Акций. Расчеты по сделкам при размещении Акций производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам на Бирже.

Обязательным условием приобретения Акций на Бирже при их размещении является предварительное резервирование суммы денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Акций, в НРД. При этом зарезервированной суммы должно быть достаточно для полной оплаты указанного в заявках на приобретение количества Акций с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные расчеты при размещении Акций по заключенным сделкам при размещении Акций осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Денежные средства, зачисленные на счет Банка в НРД в результате расчетов по заключенным сделкам при размещении Акций, переводятся им на соответствующий накопительный счет Банка не позднее 1 рабочего дня после зачисления денежных средств на счет Банка.

Денежные средства, зачисленные на счета Брокера в НРД в результате расчетов по заключенным сделкам при размещении Акций, переводятся им на счет Банка не позднее 1 рабочего дня после зачисления денежных средств на счет Брокера. Обязательство по оплате размещаемых Акций считается исполненным с момента зачисления денежных средств на указанный(-е) накопительный(-е) счет(-а) Банка.

Лицо, осуществляющее преимущественное право приобретения Акций, оплачивает приобретаемые Акции в срок, установленный в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права, который должен составлять не менее 5 рабочих дней с момента раскрытия Банком информации о цене размещения Акций, в том числе о цене размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения Акций.

Иная информация об оплате Акций описана в пункте 8.3.5.2 Проспекта выше.

8.4 Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Банк раскрывает информацию о настоящем дополнительном выпуске ценных бумаг в порядке, предусмотренном Законом № 39-ФЗ. Банк имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме отчетов эмитента, сообщений о существенных фактах в объеме и порядке, установленном Законом № 39-ФЗ, Положением о раскрытии информации, с учетом особенностей, предусмотренных Постановлением Правительства РФ от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Закона № 208-ФЗ и Закона № 39-ФЗ.

Для раскрытия информации на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Банк использует страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, адрес такой страницы: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285>.

В случае если на момент наступления события, о котором Банк должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Проспектом, информация о таком событии

раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, действующими на момент наступления события.

8.5 Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Документом, содержащим фактические итоги размещения ценных бумаг, который должен быть представлен в Банк России после завершения размещения ценных бумаг, является уведомление об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг.

8.6 Иные сведения

Переход прав на Акции, принадлежащие их первому владельцу, запрещается до их полной оплаты. Иные сведения отсутствуют.

РАЗДЕЛ 9. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ УСЛОВИЯХ ТАКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Не применимо.

Приложение № 1
Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение
независимого аудитора за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».²³

²³ Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, доступна в сети «Интернет» по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1285&type=4>

Приложение № 2
Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря
2023 года, и аудиторское заключение независимого аудитора

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».²⁴

²⁴ Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, доступна в сети «Интернет» по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1285&type=4>

Приложение № 3
Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение
независимого аудитора за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением 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».²⁵

²⁵ Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, доступна в сети «Интернет» по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1285&type=4>

Приложение № 4
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год и аудиторское
заключение независимого аудитора

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».²⁶

²⁶ Публикуемая годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2022 год доступна в сети «Интернет» по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1285&type=3>

Приложение № 5
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год и аудиторское
заключение независимого аудитора

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».²⁷

²⁷ Публикуемая годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2023 год доступна в сети «Интернет» по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1285&type=3>

Приложение № 6
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 год и аудиторское
заключение независимого аудитора

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением 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».²⁸

²⁸ Публикуемая годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2024 год доступна в сети «Интернет» по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1285&type=3>

Приложение № 7
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца 2025 года

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением 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».²⁹

²⁹ Обобщенная промежуточная бухгалтерская отчетность Банка за 3 месяца 2025 года доступна в сети «Интернет» по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1285&type=3>