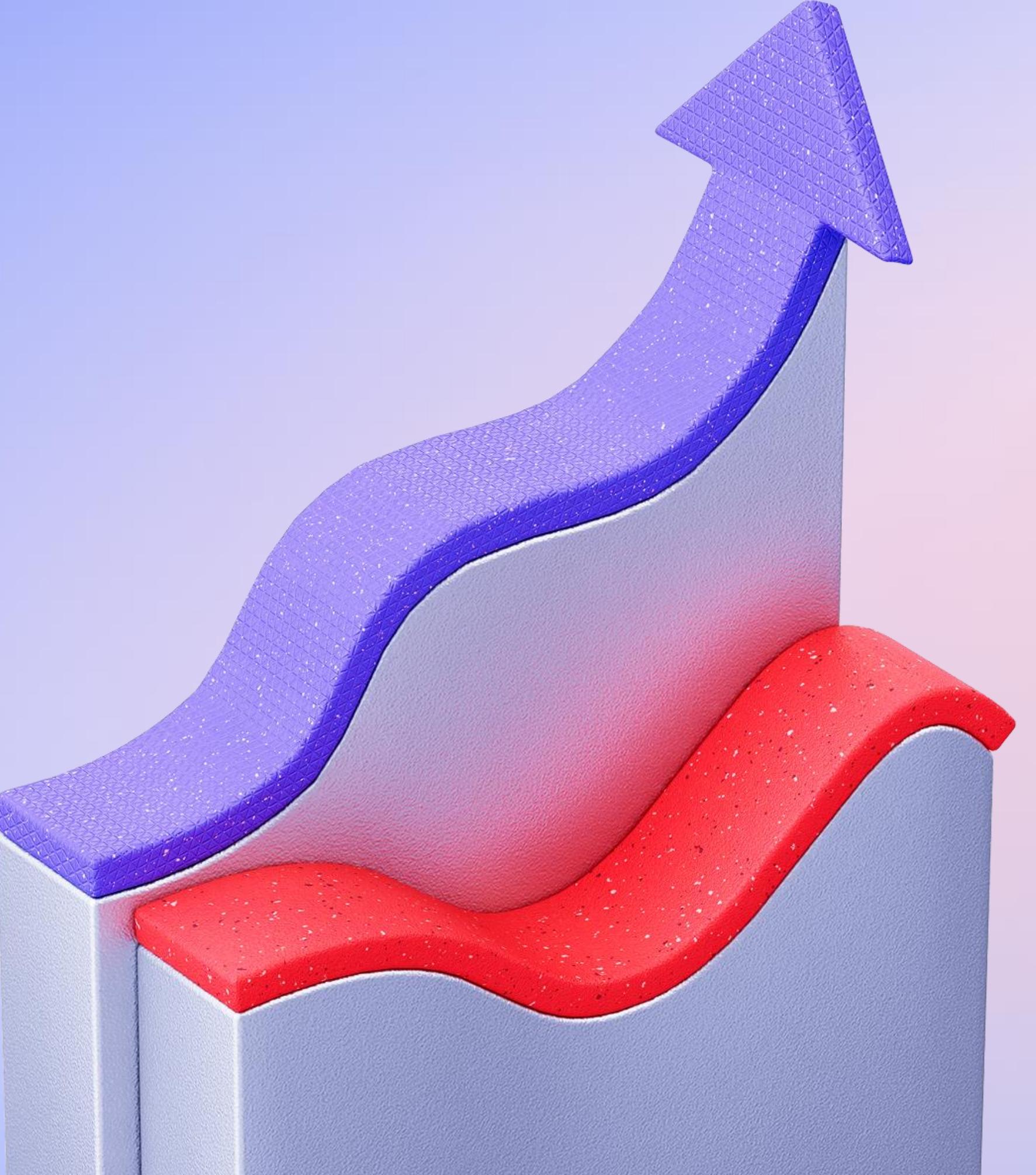


# Презентация для инвесторов I полугодие и II квартал 2025

19 августа 2025



## Презентующая команда



**Эдуард Иссопов**

Председатель правления



**Ирина Коликова**

Финансовый директор



**Алексей Шарипов**

Директор департамента  
банковской стратегии

# Макроэкономика и банковский сектор

Условия для развития банковского сектора продолжают улучшаться: Банк России в конце июля снизил ключевую ставку сразу на 2 процентных пункта — до 18%, а также объявил о либерализации требований к новым беззалоговым кредитам наличными и кредитным картам, которые вступят в силу с 1 сентября

## Ключевая ставка и инфляция, %



## Курс рубля к доллару, ₽



## Выдачи беззалоговых кредитов населению, млрд ₽



## Макропруденциальные надбавки

С 01.09.2025 г.  
✓ Снижены    = Сохранены

Кредиты наличными

Кредитные карты

Кредиты под залог автомобиля

Автокредиты



# МТС Банк для акционеров

В июле интерес инвесторов к акциям Банка значительно вырос, что подтверждается заметным увеличением среднедневного оборота и общего объема торгов. Этот рост, вероятно, обусловлен возросшим спросом со стороны участников фондового рынка на акции компаний, которые выигрывают от снижения ключевой ставки Банка России



## Инвестиционный потенциал акций МТС Банка<sup>2</sup>

Консенсус	Атон	SberCIB	Цифра	Финам	Freedom
<b>1 622</b>	<b>1 750</b>	<b>1 700</b>	<b>1 800</b>	<b>1 462</b>	<b>1 400</b>
+18%	+28%	+24%	+31%	+7%	+2%

## Акции и free-float

**37 526 637<sup>3</sup>**

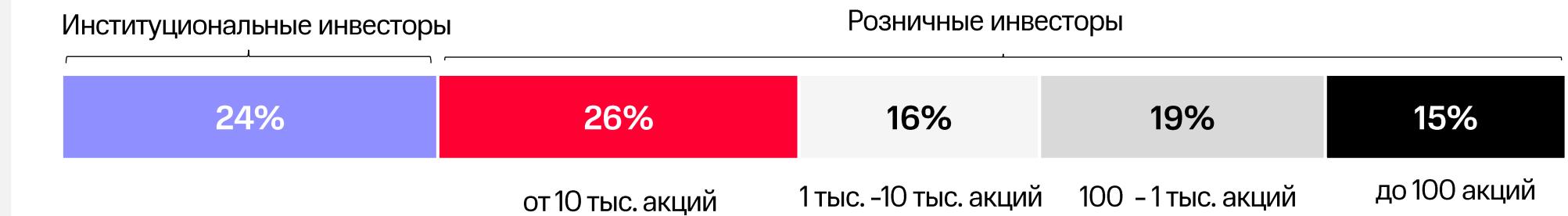
Обыкновенных акций составляют уставный капитал МТС Банка

**5 259 703**

Обыкновенных акций составляют free-float МТС Банка

На топ-менеджмент МТС Банка распространяется программа долгосрочной мотивации сотрудников (LTI), объемы которой зависят от достижения определенных бизнес-результатов и роста капитализации Банка

## Структура free-float



<sup>1</sup> Данные на круговой диаграмме указаны по состоянию на 15 августа 2025 г.

<sup>2</sup> Потенциал роста акций рассчитан по данным закрытия основной торговой сессии на Мосбирже на 15 августа — 1 370,5 руб. за акцию

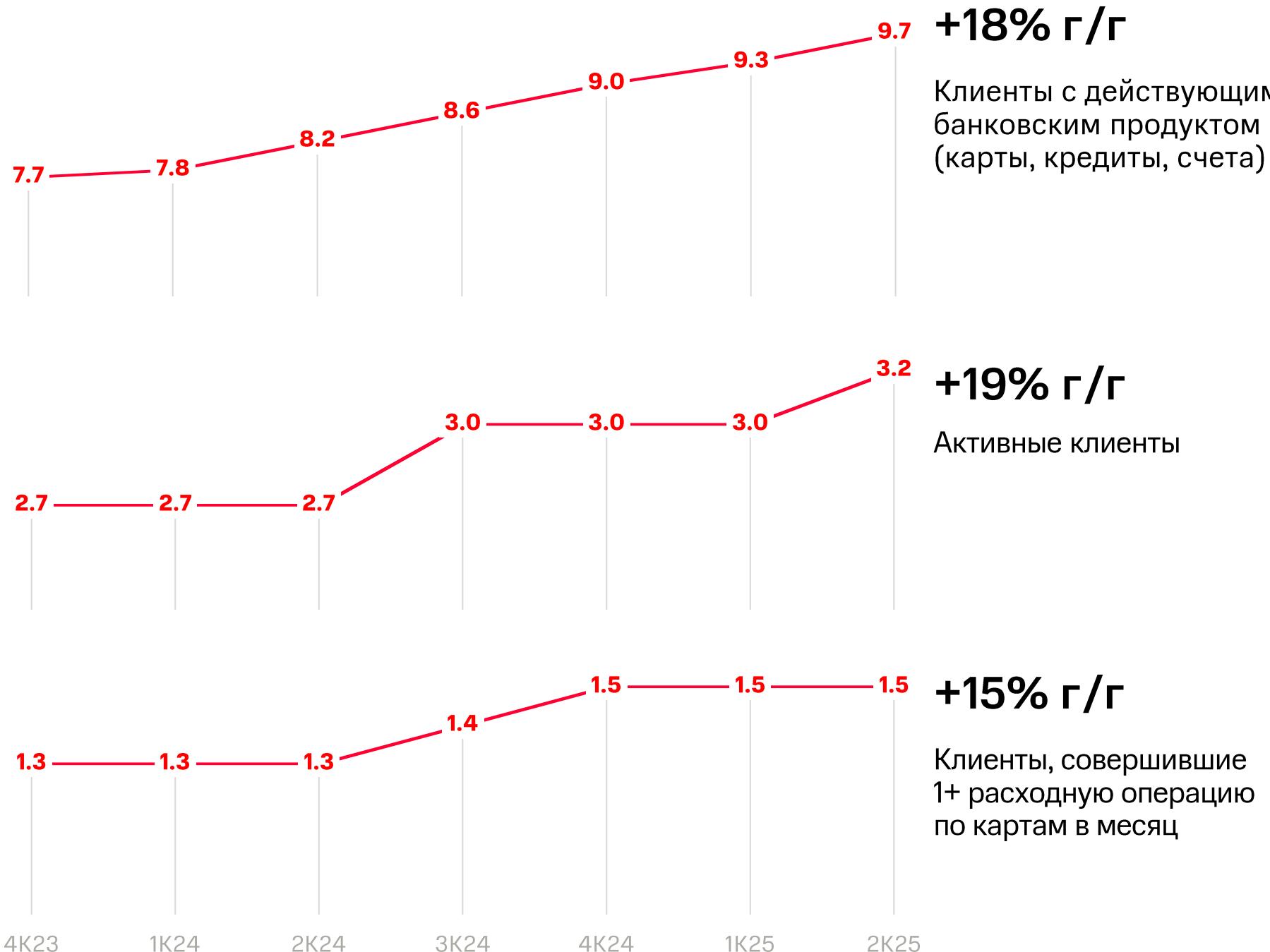
<sup>3</sup> Данные указаны на 23 июля 2025 года после завершения сделки по привлечению капитала путем допэмиссии обыкновенных акций, Банк привлек 4 млрд руб., разместив 2 897 574 обыкновенных акций по цене 1380,5 руб. за штуку

# МТС Банк для клиентов

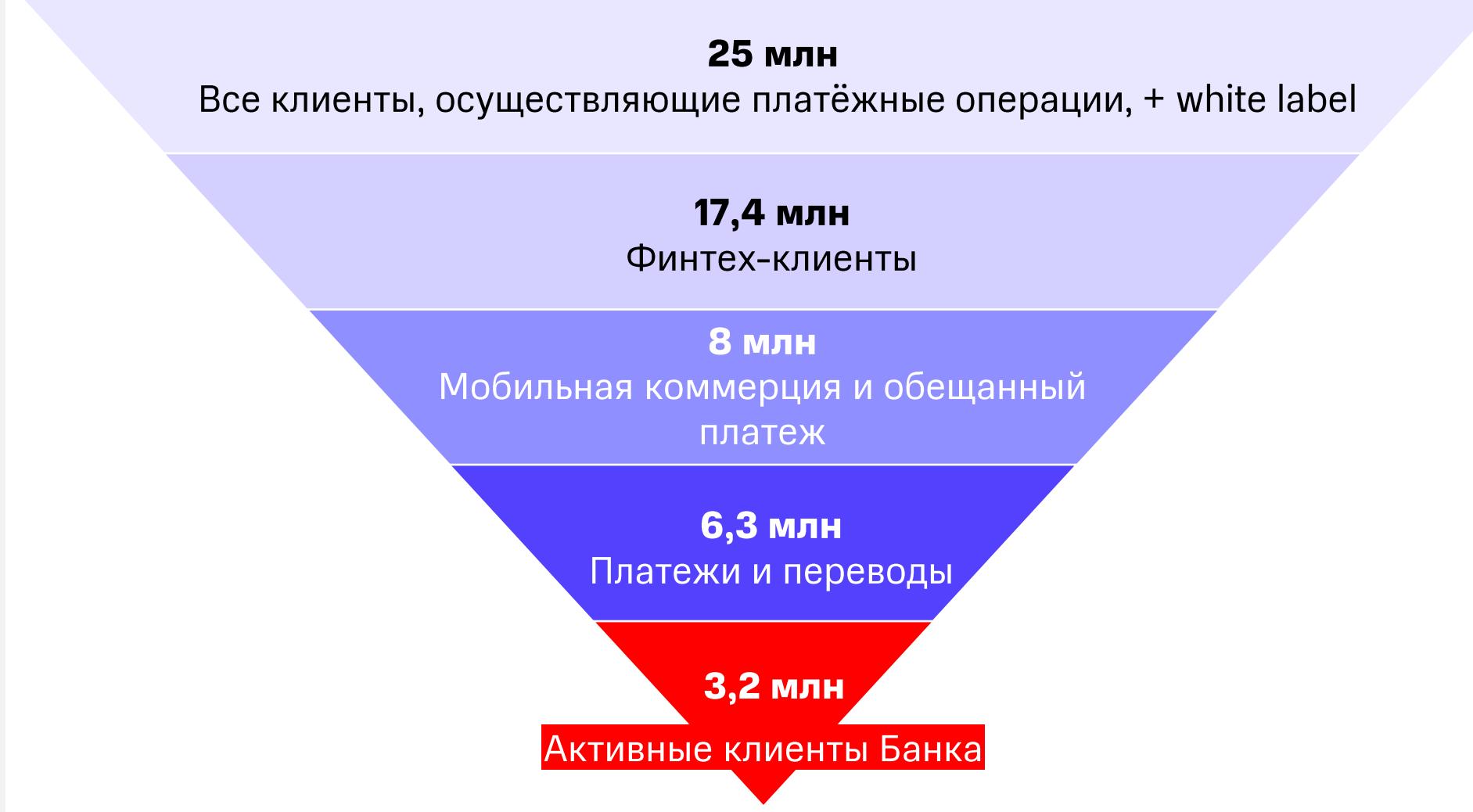
МТС Банк эффективно реализует конкурентные преимущества, связанные с экосистемой мобильного оператора, что отражается в росте количества активных пользователей — финансовые сервисы уже охватывают треть платёжеспособного населения России.

## Динамика клиентской базы с конца 2023 г.

млн чел.



## Клиентская база, 1П 2025, чел.



Количество банковских продуктов на активного клиента, 2К 2025

1,9 шт./кл.

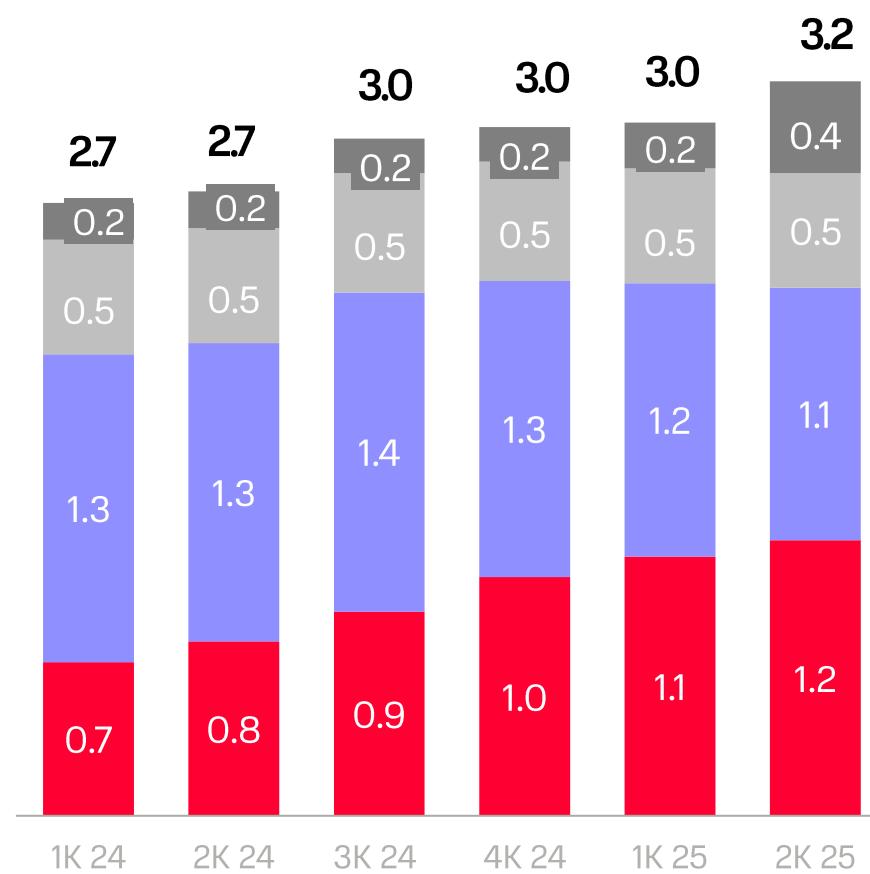
# Результаты трансформации бизнеса, заявленной при IPO

Дебетовая карта стала ключевым каналом привлечения активных клиентов, что отразилось на росте дешевых клиентских остатков и объемах покупок по картам.  
Банк продолжает диверсификацию источников дохода и усиливает работу с корпоративным бизнесом

## Роль Daily-сервисов в привлечении клиентов превысила POS-кредитование

Число активных клиентов Банка с открытым банковским продуктом, млн чел.

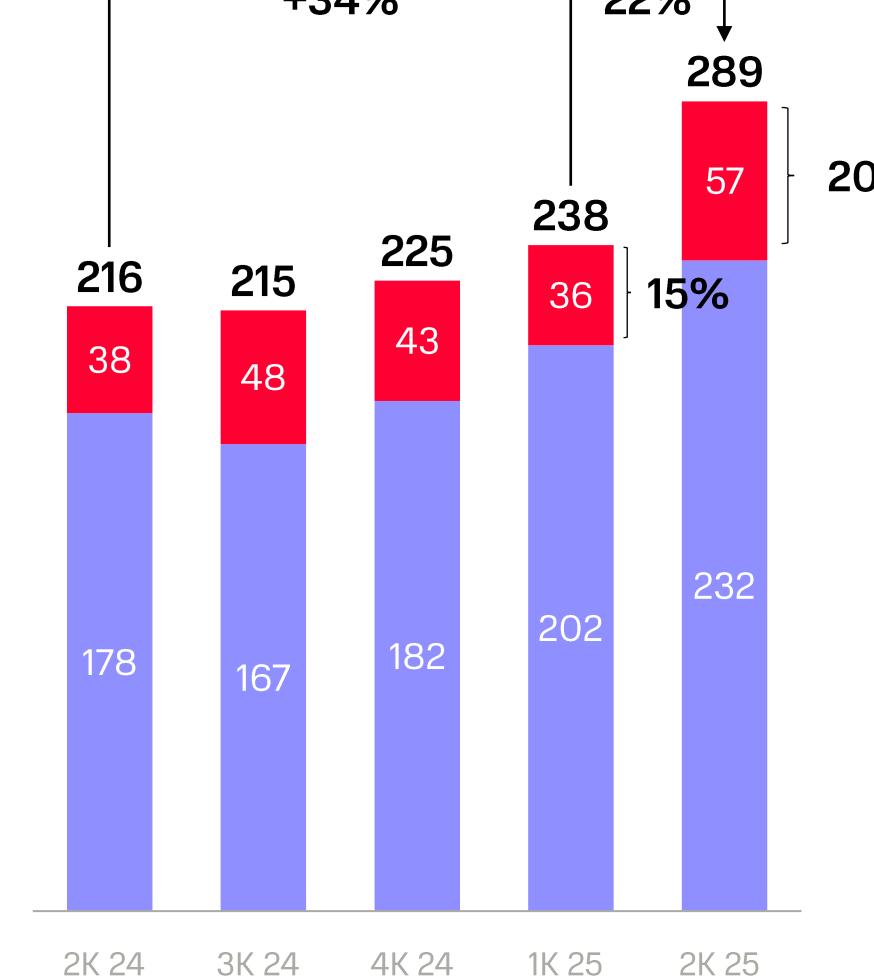
- Дебетовые карты
- POS
- Кредитные карты
- Прочее



## Транзакционный разворот помогает наращивать долю дешевых клиентских остатков

Средства физлиц, млрд ₽

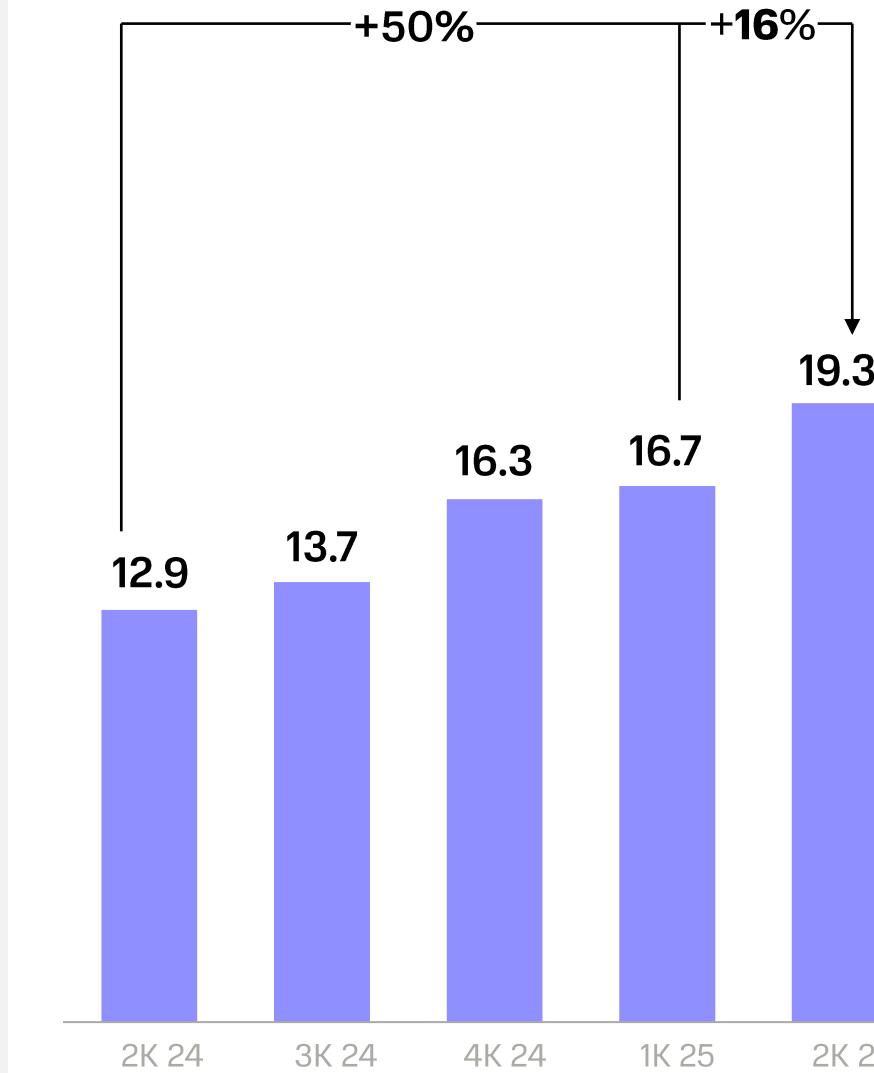
- Депозиты
- Текущие счета



## Перезапуск программы лояльности привел к росту оборота по картам на 50% за год<sup>1</sup>

Оборот, млрд ₽

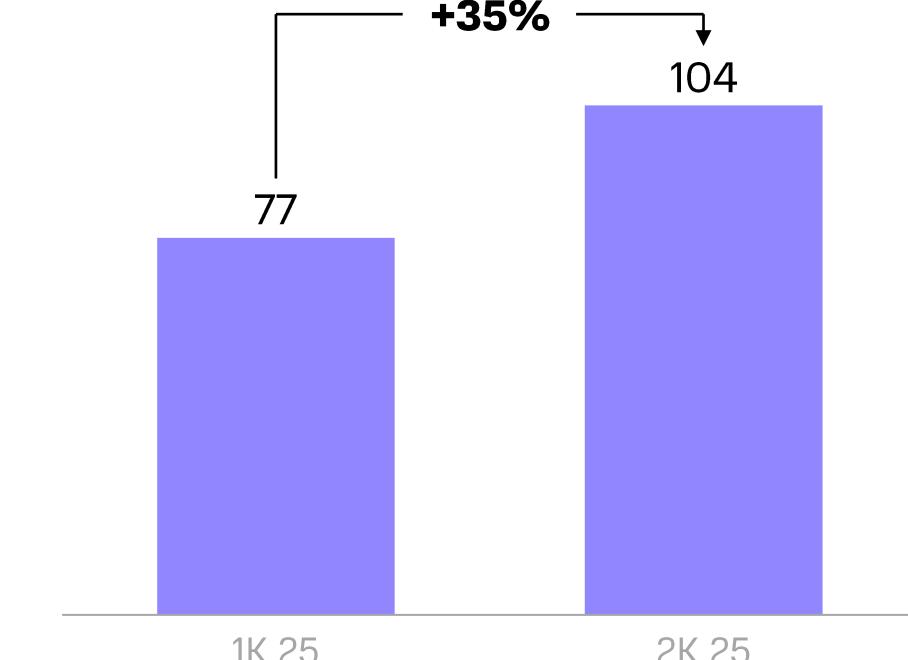
- Дебетовые карты



## Корпоративно-инвестиционный бизнес – источник недорогих остатков

Портфель рублевых пассивов корпоративных клиентов, млрд ₽

**30 новых клиентов из топ-200 компаний по выручке**



<sup>1</sup> Показатель включает в себя онлайн- и офлайн-покупки товаров и услуг с использованием дебетовых и кредитных карт без учета СБП-платежей и переводов

# Реализация стратегии по росту доли некредитных доходов за счет развития платежных сервисов

Эксклюзивные платежные инструменты становятся частью повседневной жизни клиентов Банка

## Ключевые запуски:

**Расширения платежного функционала в приложении «Мой МТС».** Запущены платежи и переводы внутри России и СНГ, QR-оплата в Таджикистане, Узбекистане, Казахстане и Турции

**В партнёрстве с НСПК первыми на рынке создали уникальный клиентский опыт – оплату с помощью голосовых ассистентов**

**Сервис оплаты популярных зарубежных сервисов** – эксклюзивное решение на российском рынке

## Суммарные показатели платежного направления, 1П 25/1П 24

Оборот  
**707** млрд ₽

x1,5

ЧКД  
**2,7** млрд ₽

Транзакции  
**237** млн шт.  
+20%

**МТС Pay** 1П 25 / 1П 24

Число транзакций  
**+25%**  
42,6 млн штук

Оборот  
**+29%**  
32,5 млрд ₽

**Мобильная коммерция** 1П 25 / 1П 24

ЧКД  
**+18%**  
1,9 млрд ₽

Оборот  
**+17%**  
25,2 млрд ₽

**Трансграничный QR** 1П 25 / 1П 24

ЧКД  
**x 1,9**  
309,1 млн ₽

Оборот  
**x 3,7**  
31,6 млрд ₽

# Укрепление позиции в сфере Daily banking

Решения Банка создают фундамент для долгосрочного роста и обеспечивают стабильное и дешевое фондирование

## Ключевые запуски:

**Новая виртуальная карта** с упрощенной идентификацией через Госуслуги – позволяет предоставлять клиентам большие возможности и лимиты

**x1,8** Рост активации виртуальных карт

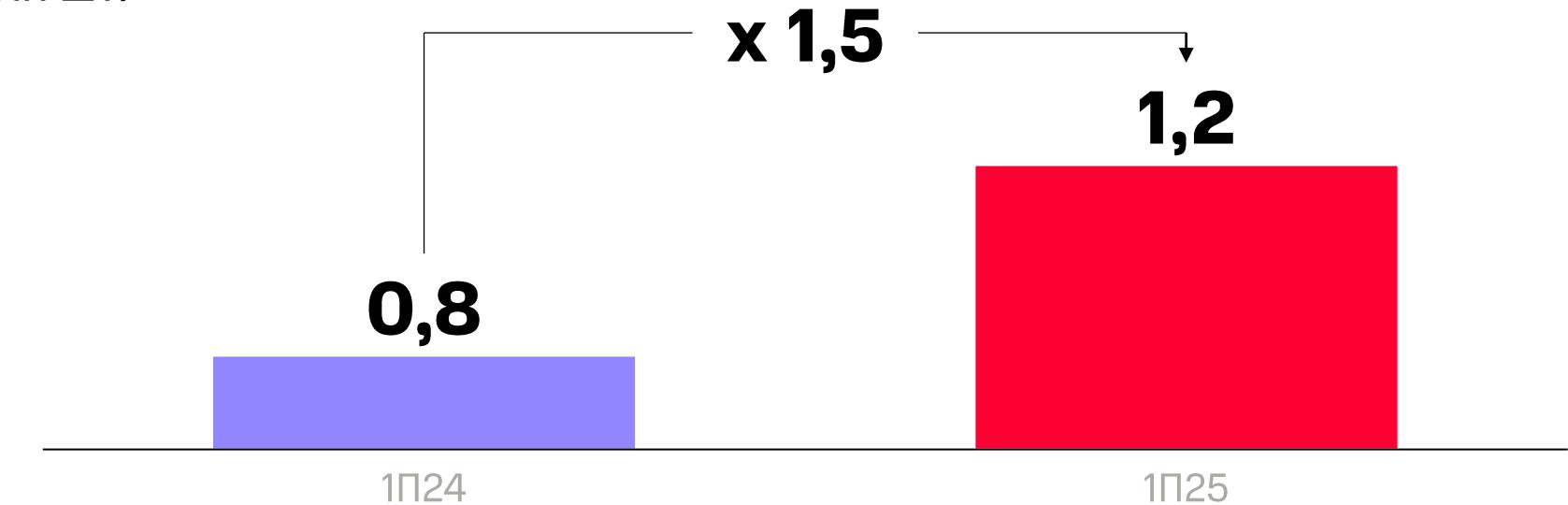
**Персонализация клиентской лояльности** – клиенты получают нужные конкретно им категории кэшбэка

**x1,4** Рост доли клиентов, выбирающих новую лояльность

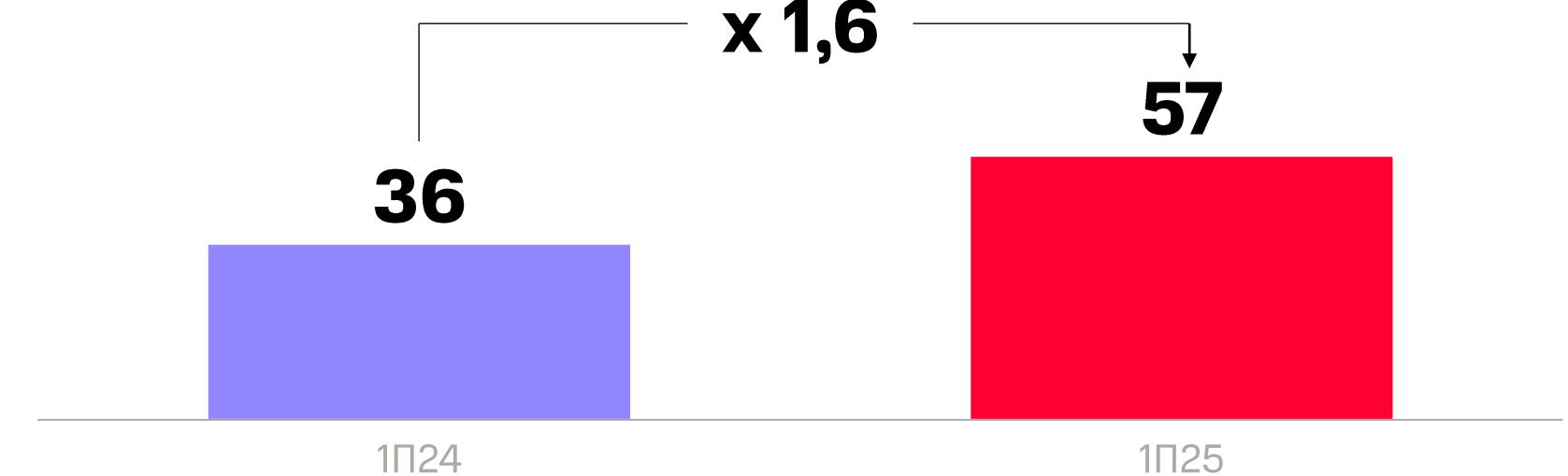
**Вывод нового накопительного счета** на минимальный остаток

**20%** Доля текущих счетов от средств ФЛ

**Активные клиенты с дебетовыми картами, млн шт.**



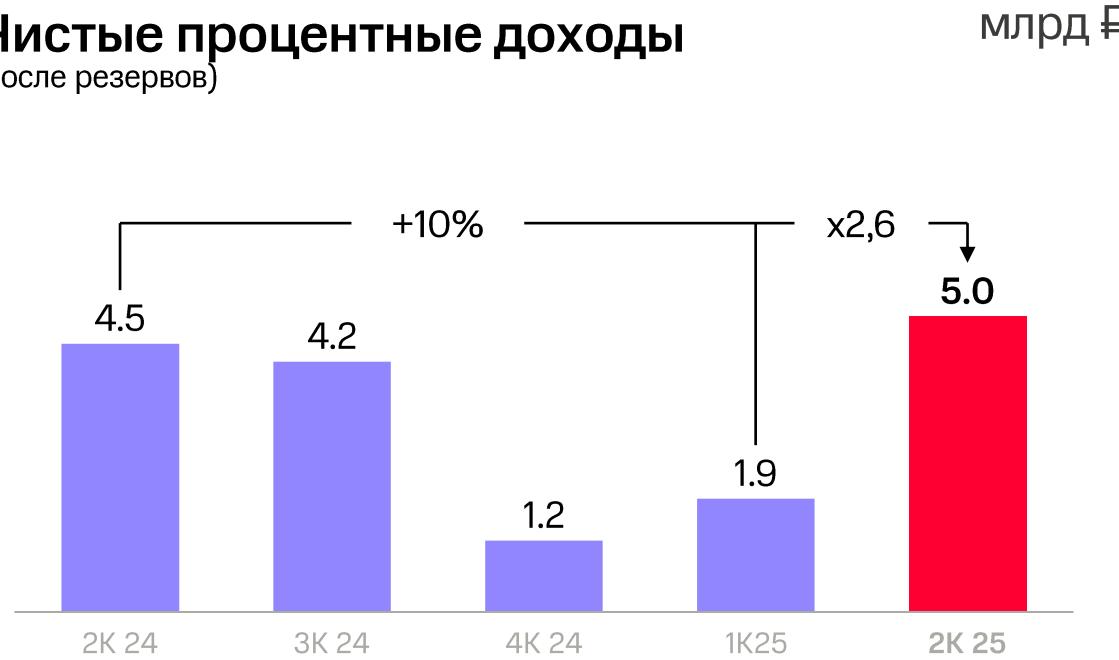
**Портфель средств физлиц до востребования** (текущие и накопительные счета), млрд ₽



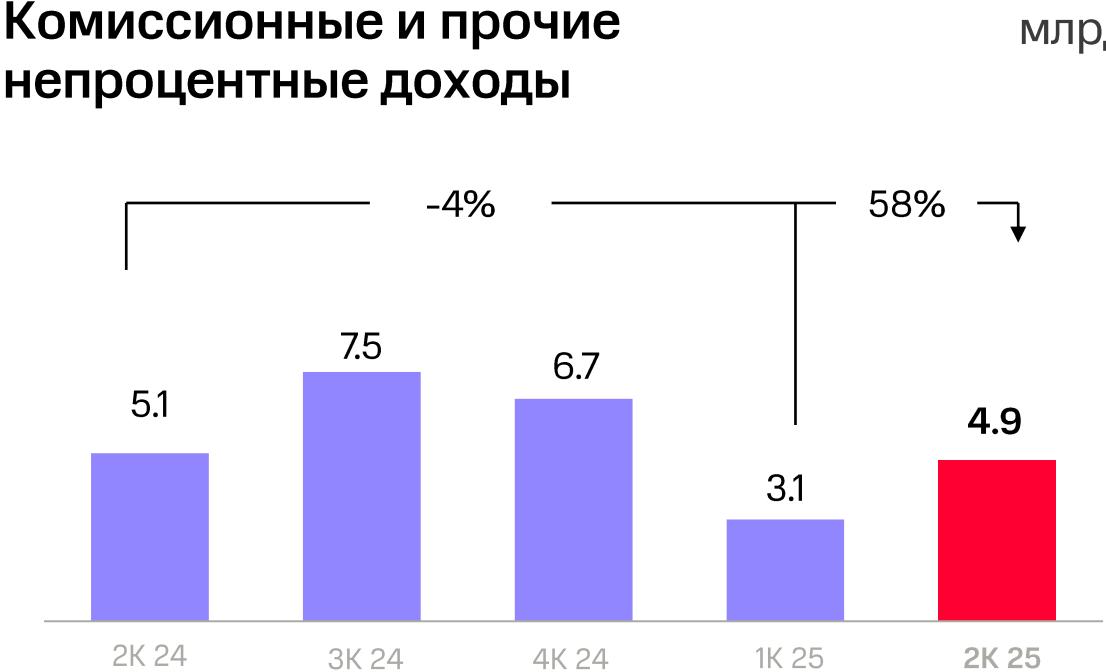
# Ключевые финансовые показатели демонстрируют существенный рост во втором квартале

Темпы роста активов превысили целевой показатель на этот год, МТС Банк вошел в топ-20 банков по данному показателю

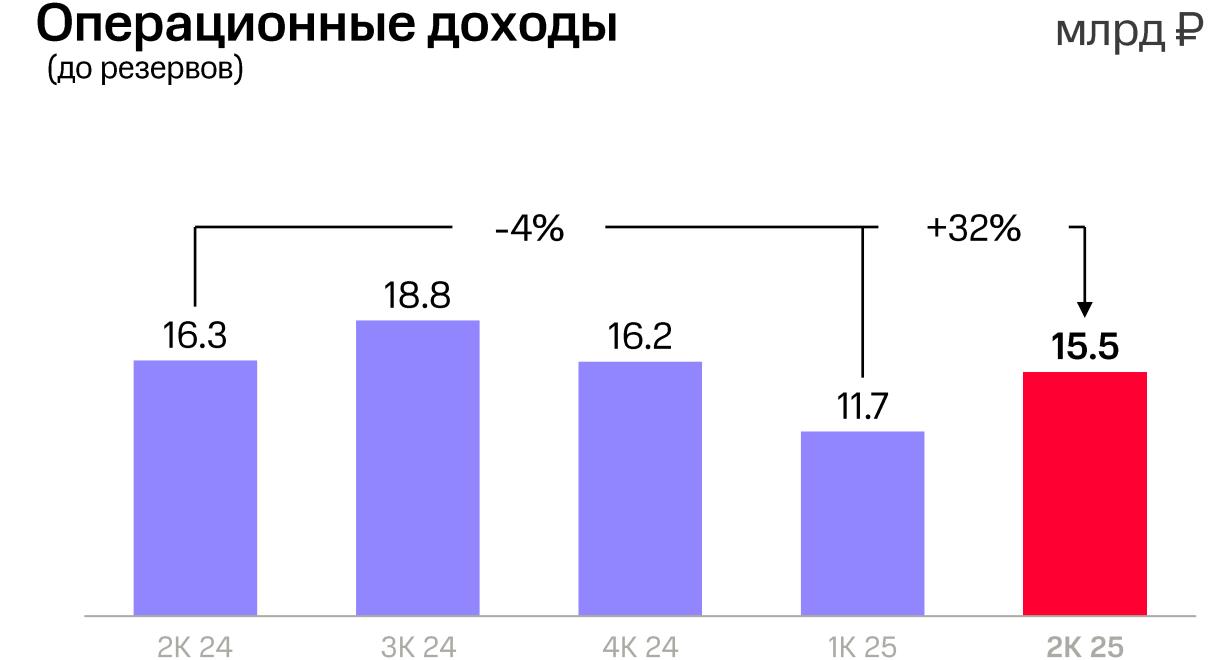
**Чистые процентные доходы**  
(после резервов)



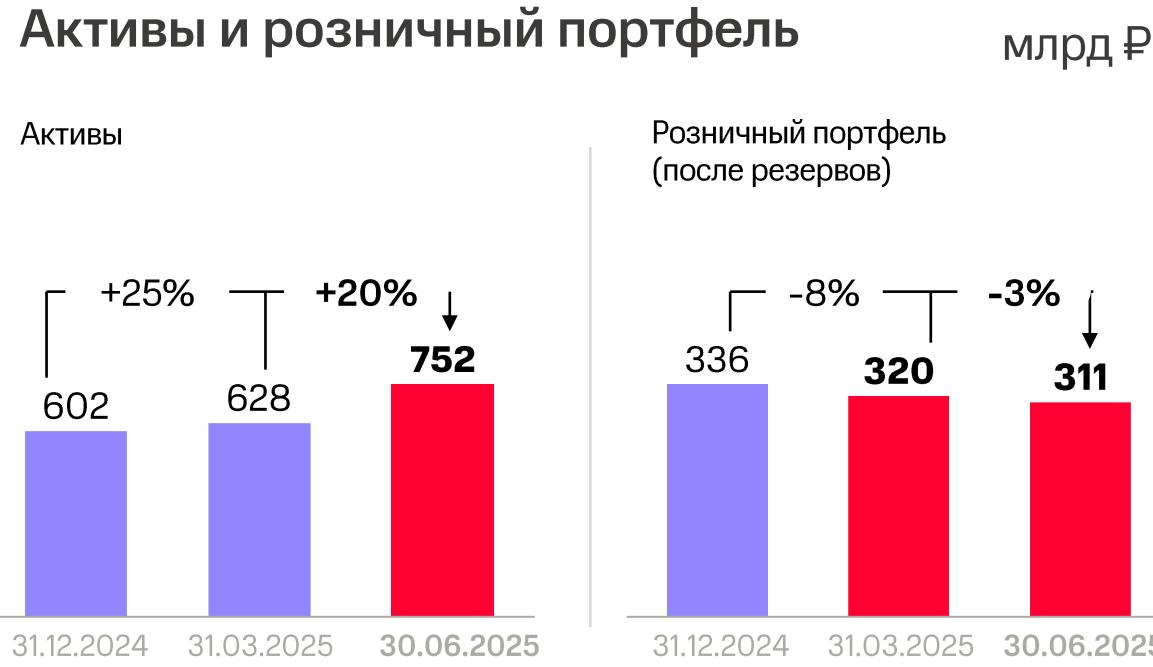
**Комиссионные и прочие непроцентные доходы**



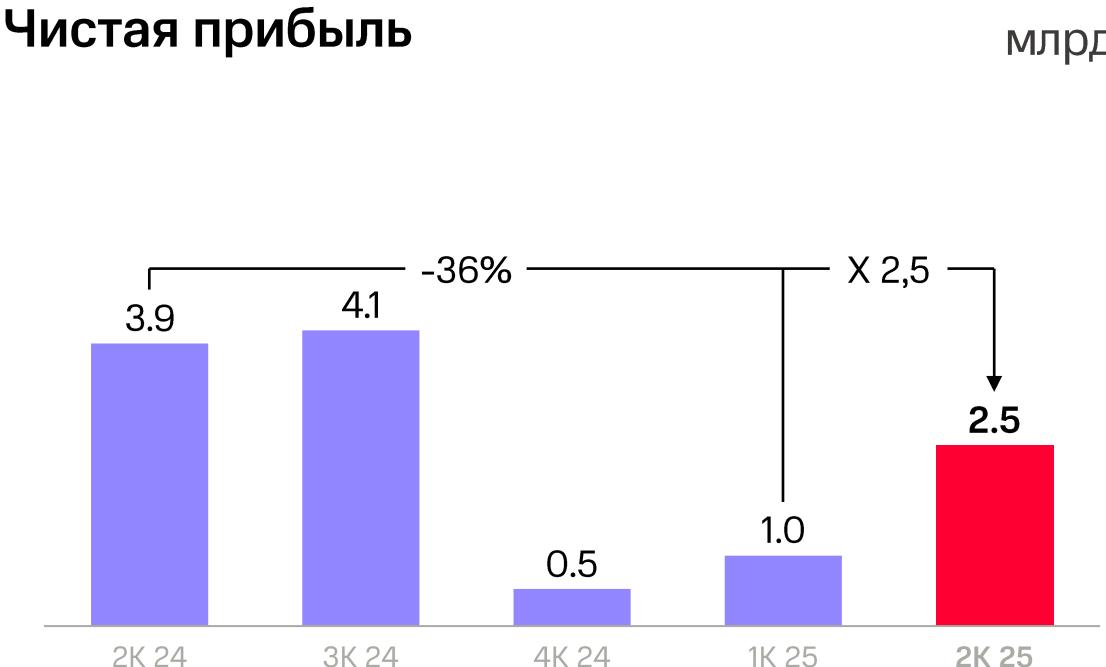
**Операционные доходы**  
(до резервов)



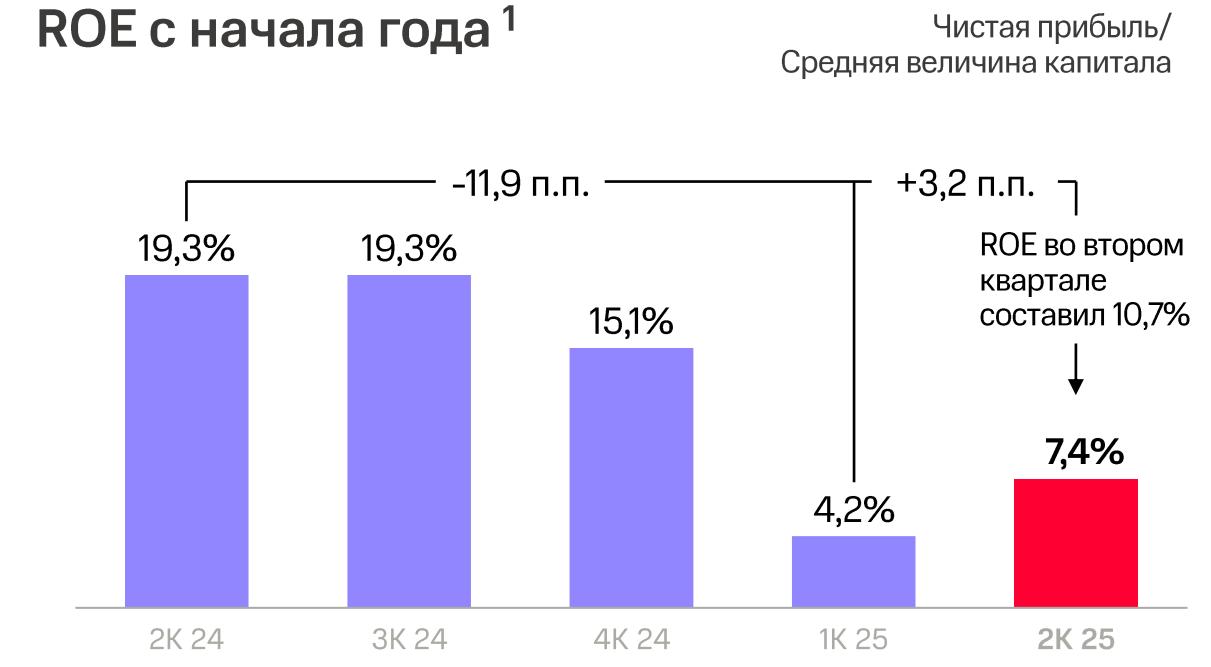
**Активы и розничный портфель**



**Чистая прибыль**



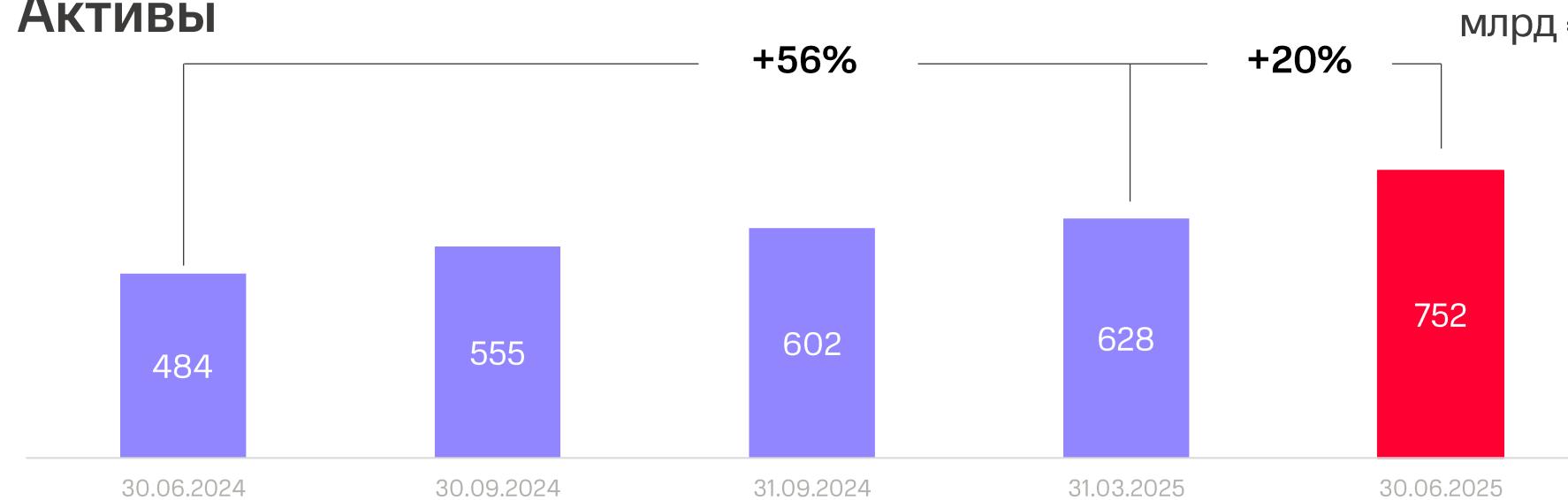
**ROE с начала года<sup>1</sup>**



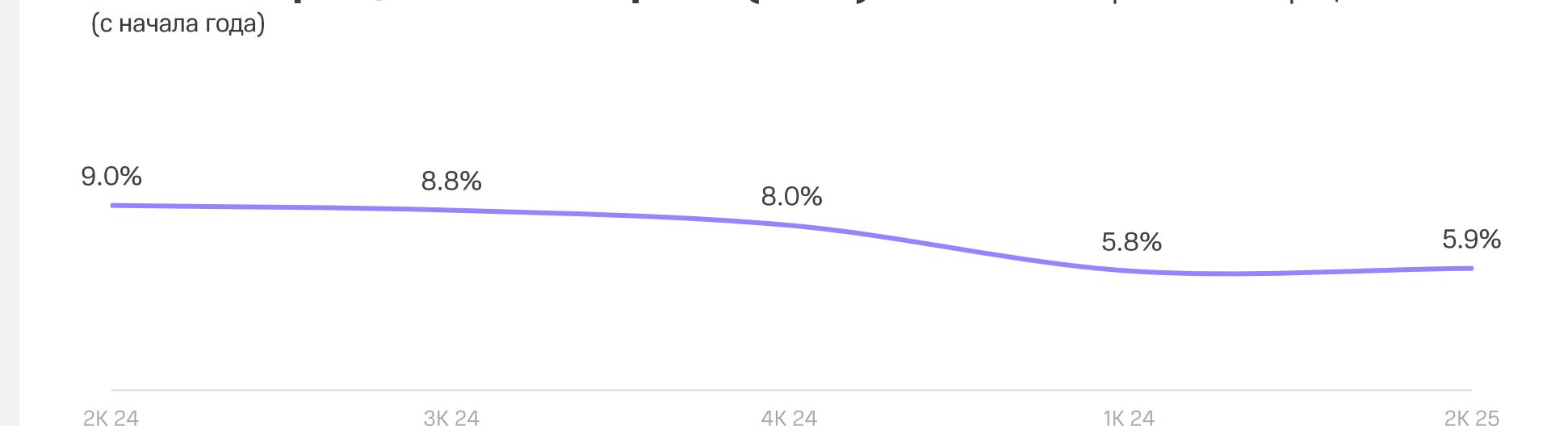
<sup>1</sup> ROE указан без учета субординированного долга

# Банк диверсифицирует структуру активов с учетом показателей целевого возврата на капитал

## Активы

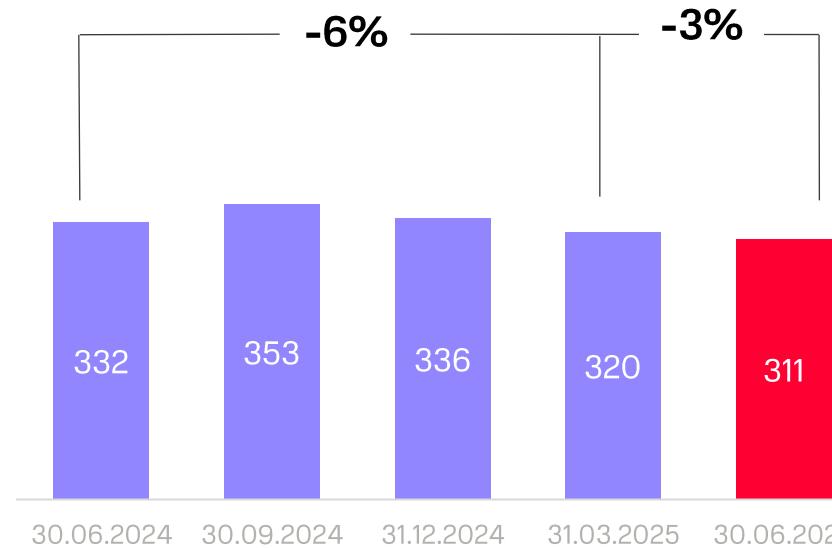


## Чистая процентная маржа (NIM)



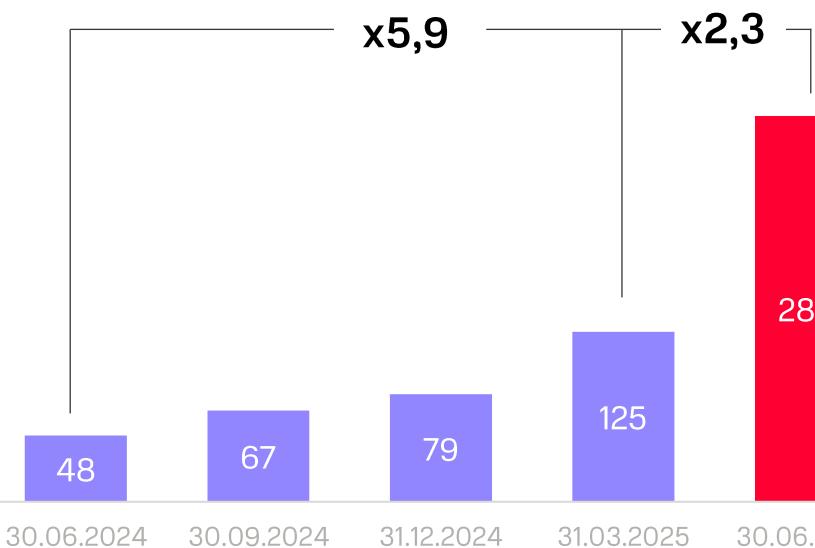
## Розничный кредитный портфель

(после резервов)



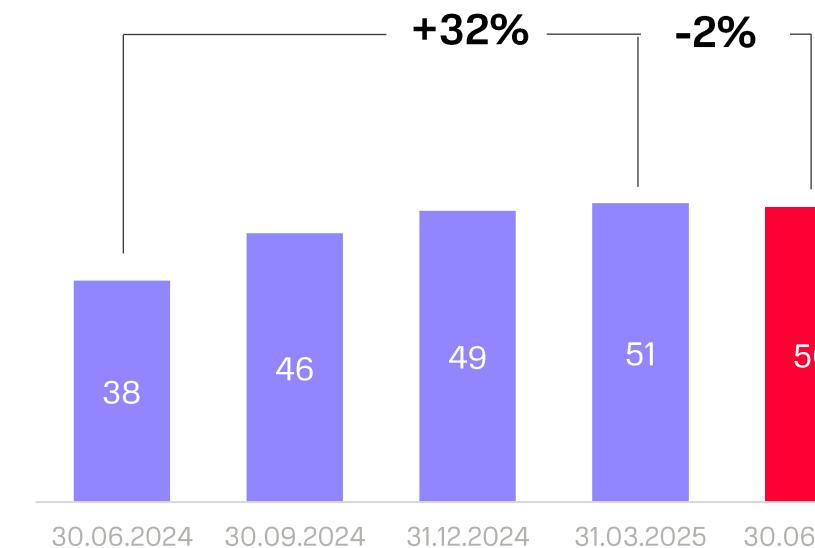
## Вложения в ценные бумаги

(после резервов)



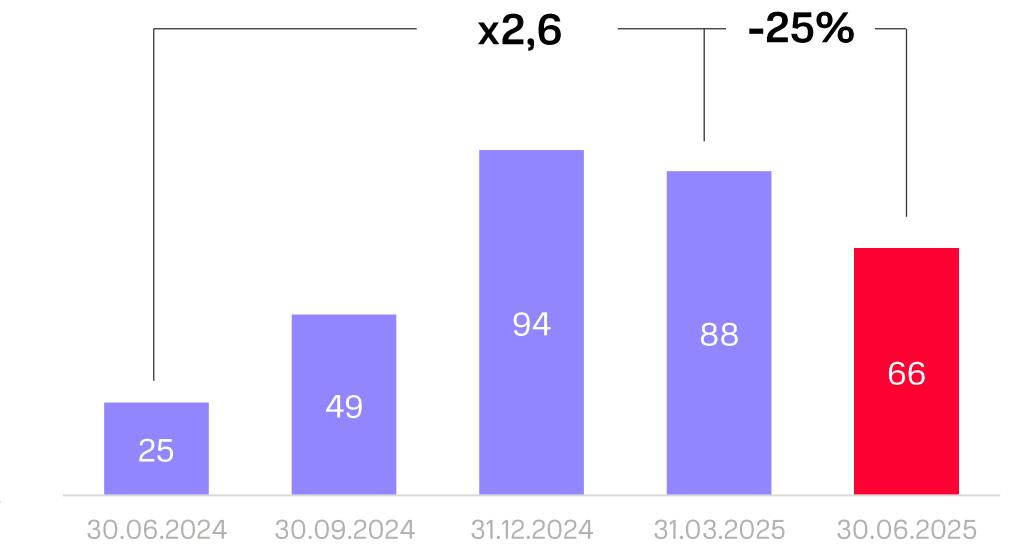
## Корпоративные кредиты

(после резервов)



## Денежные средства

(после резервов)

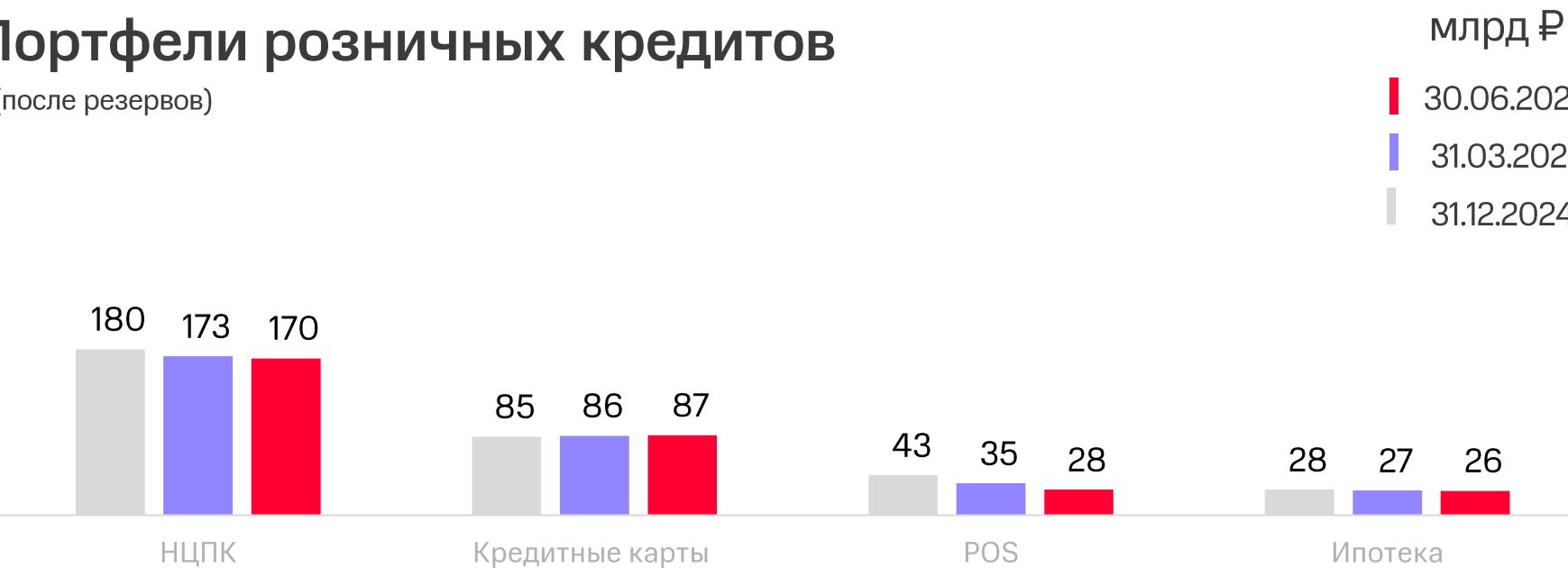


# Доходность кредитного портфеля устойчиво растет

Также снижается стоимость риска благодаря сбалансированной политике по его управлению

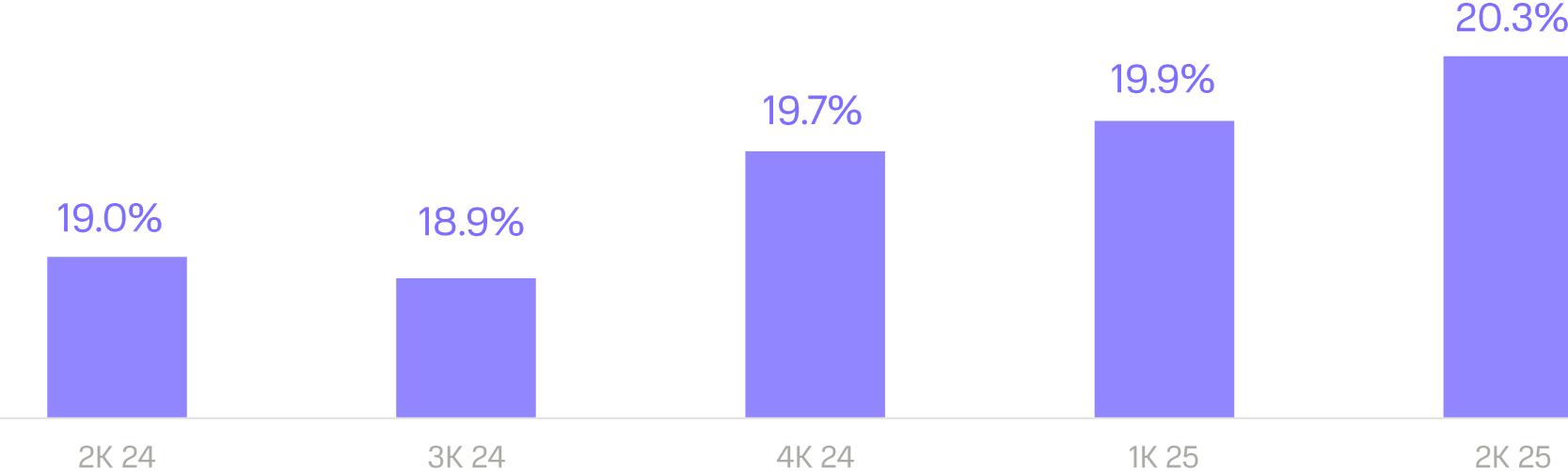
## Портфели розничных кредитов

(после резервов)



## Доходность кредитного портфеля

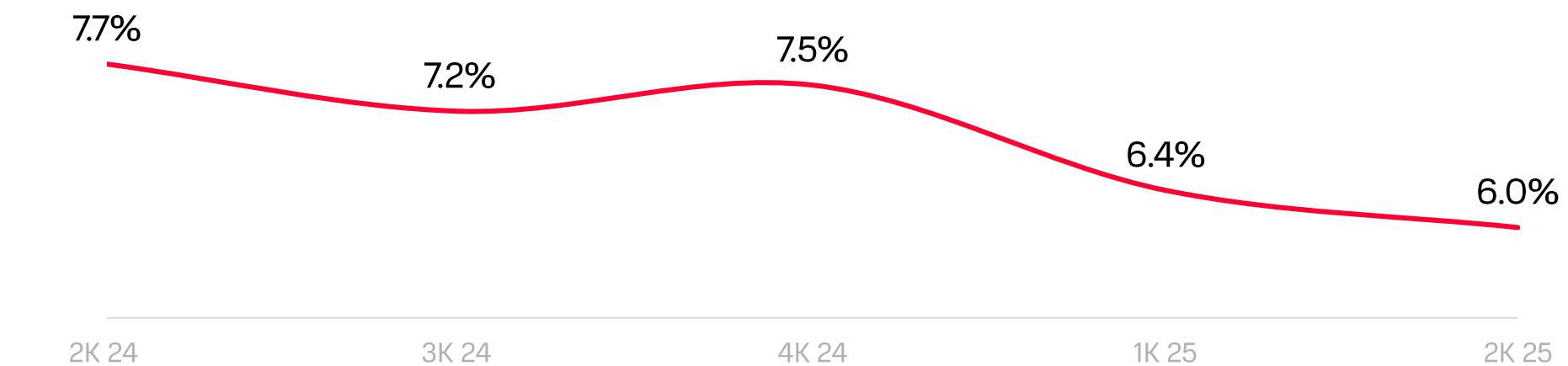
— Доходность кредитного портфеля



Доходность кредитного портфеля указана с начала года = процентный доход по кредитам / средний валовой кредитный портфель

## Стоимость риска (COR)

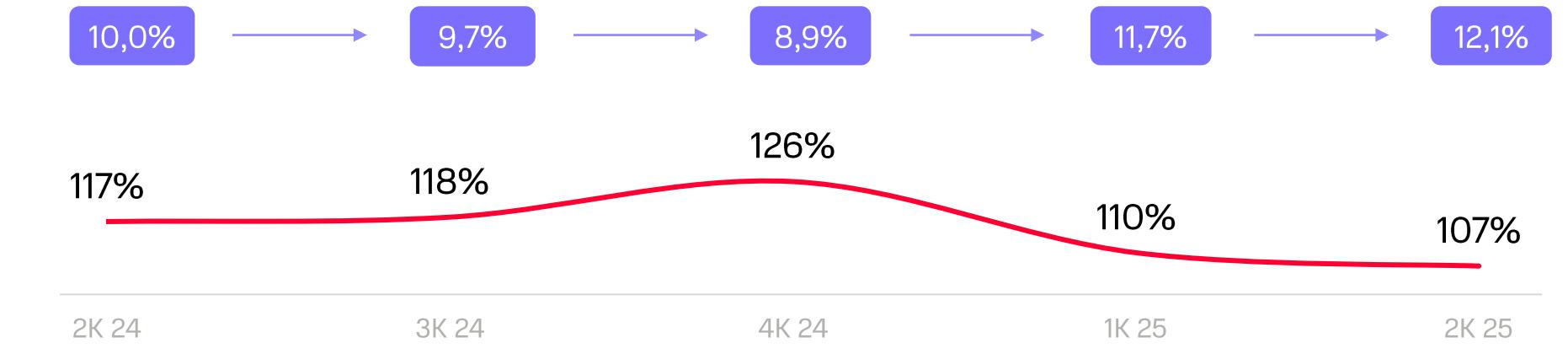
(с начала года)



Начисленные резервы/  
Ср. валовой кредитный

## Неработающие кредиты (NPL 90+) и покрытие резервами

XX Доля NPL (90+)  
— Покрытие  
резервами



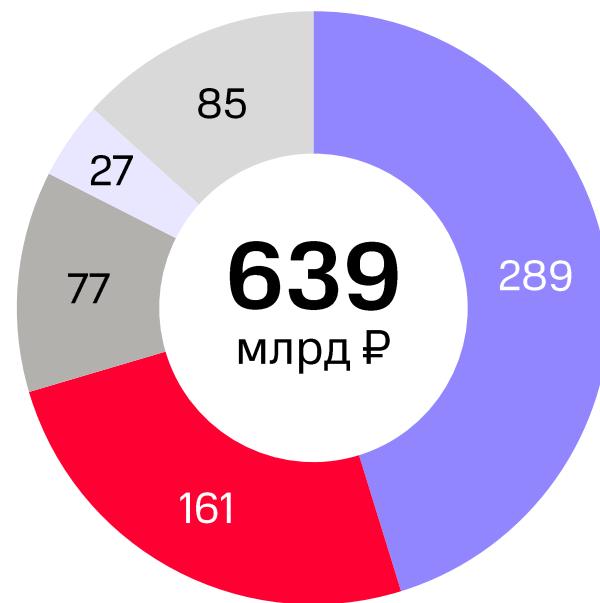
Неработающие кредиты (NPL 90+) = Неработающие кредиты/Валовый кредитный портфель

# Рост доверия к МТС банку транслируется в увеличении средств розничных клиентов

Данный показатель увеличился на 21% кв/кв и на 35% г/г

## Обязательства банка

млрд ₽

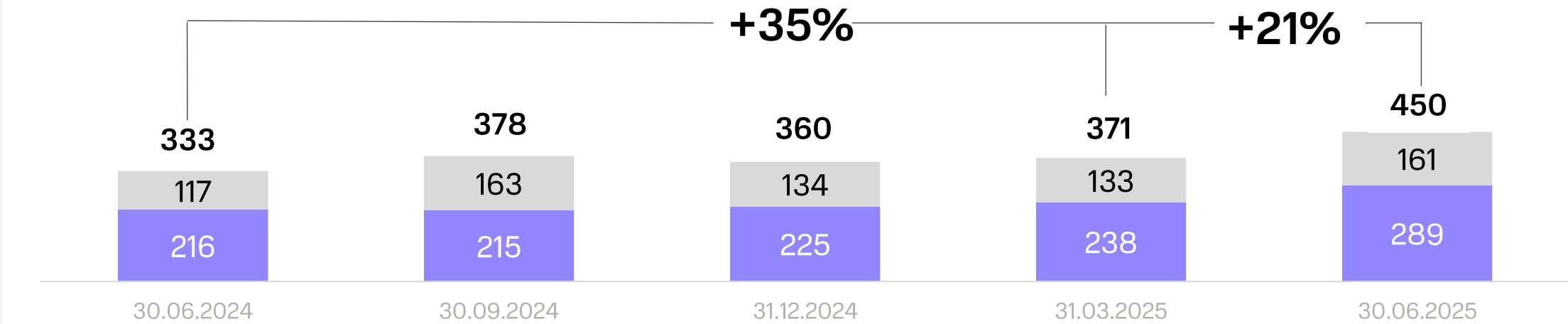


30.06.2025 +24% кв/кв

- Средства физлиц
- Средства юрлиц
- Средства банков
- Долговые бумаги
- Прочее

## Средства клиентов

млрд ₽



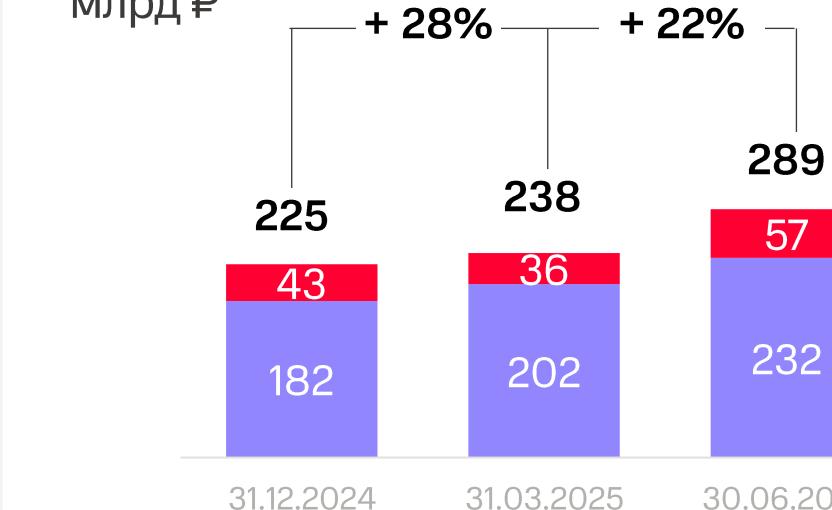
+35%

+21%

31.03.2025

## Средства физлиц

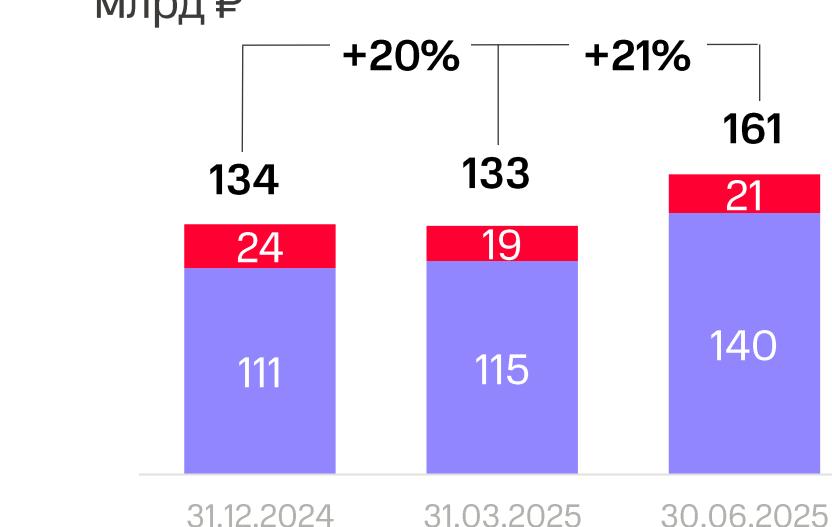
млрд ₽



+ 28% + 22%

## Средства компаний

млрд ₽



+20% +21%

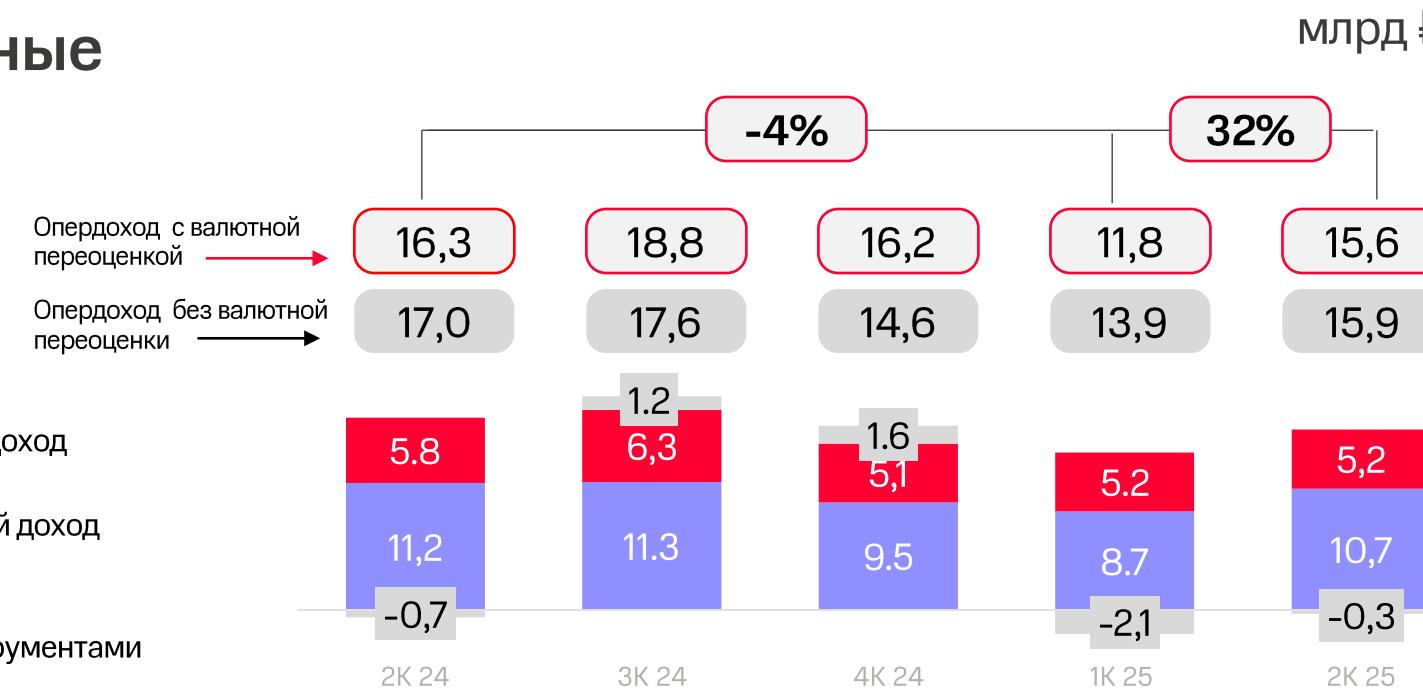
# Операционные доходы и расходы

Операционные доходы до резервов выросли на 32% кв/кв за счет эффективной работы по снижению стоимости фондирования и процентного риска

## Операционные доходы

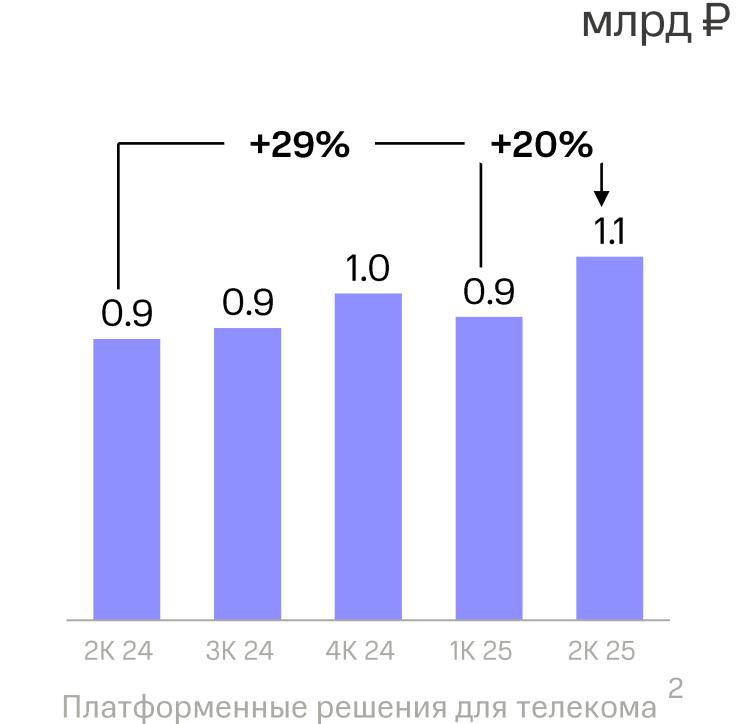
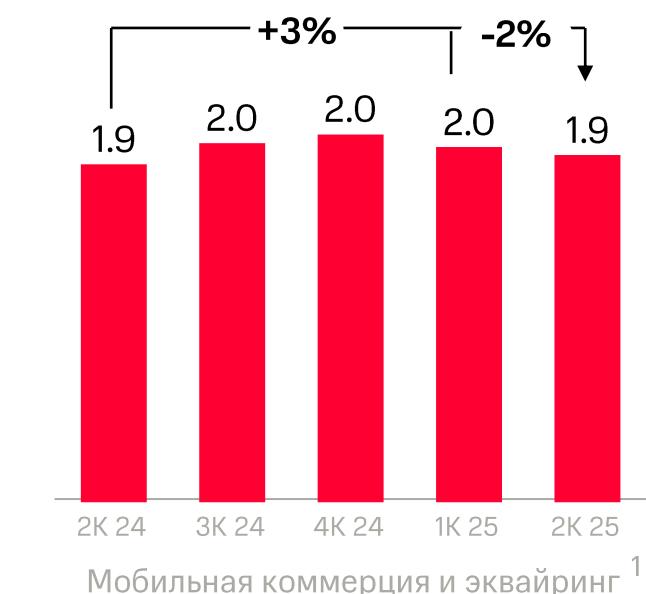
(до резервов)

- Опердоход с валютной переоценкой → 16,3
- Опердоход без валютной переоценки → 17,0
- Чистый процентный доход (до резервов) 5.8
- Чистый непроцентный доход (без валютной переоценки) 11,2
- Операции с валютой и финансовыми инструментами -0,7



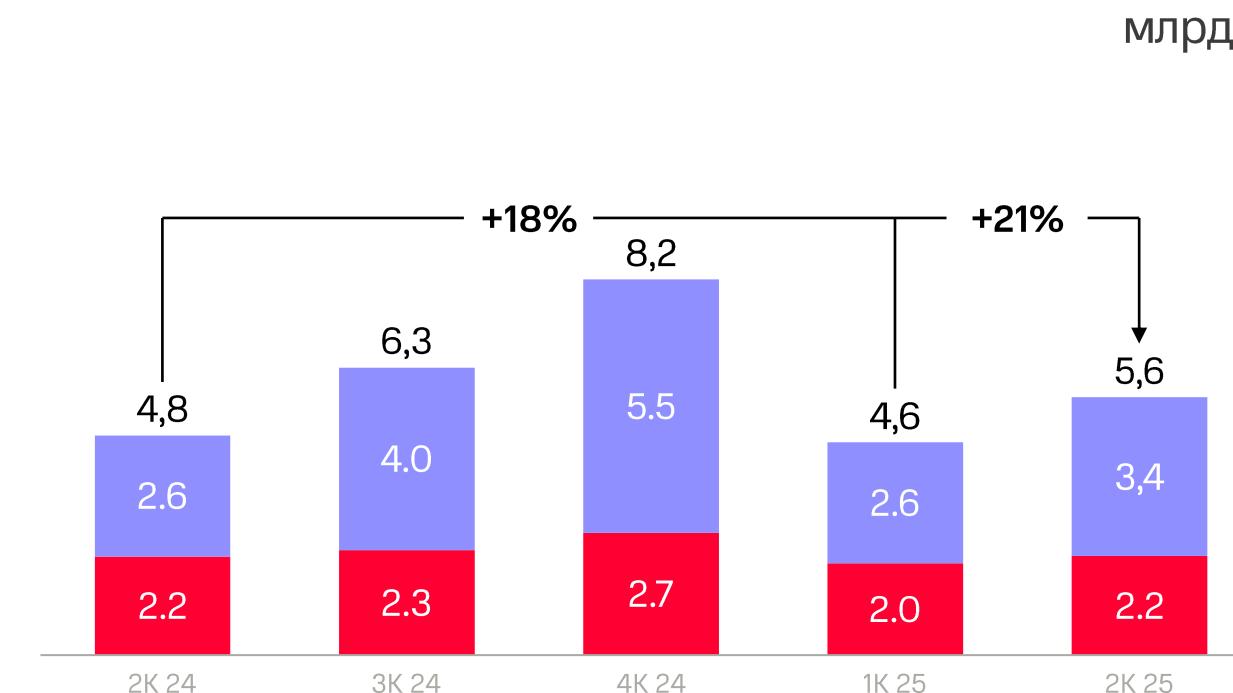
## Основные некредитные доходы

- Моб. коммерция
- Решения для телекома



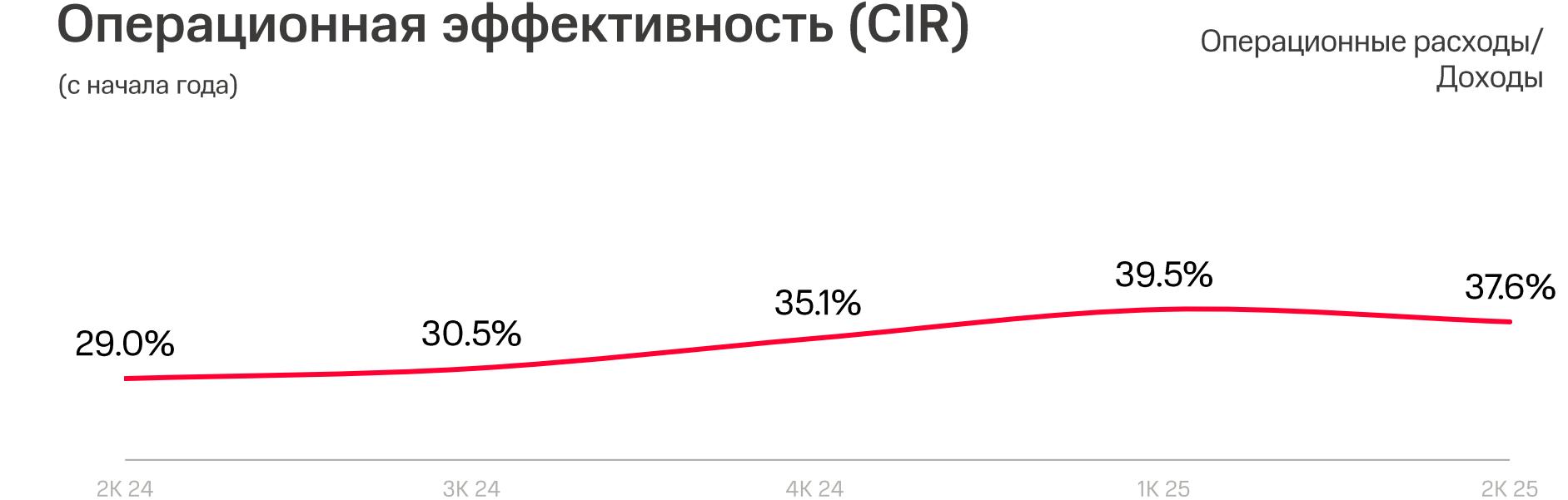
## Операционные расходы

- Расходы на оплату труда
- Прочее



## Операционная эффективность (CIR)

(с начала года)



<sup>1</sup> Показатель отражен в отчетности по МСФО в строке P&L «Эквайринг и операции с банковскими картами»

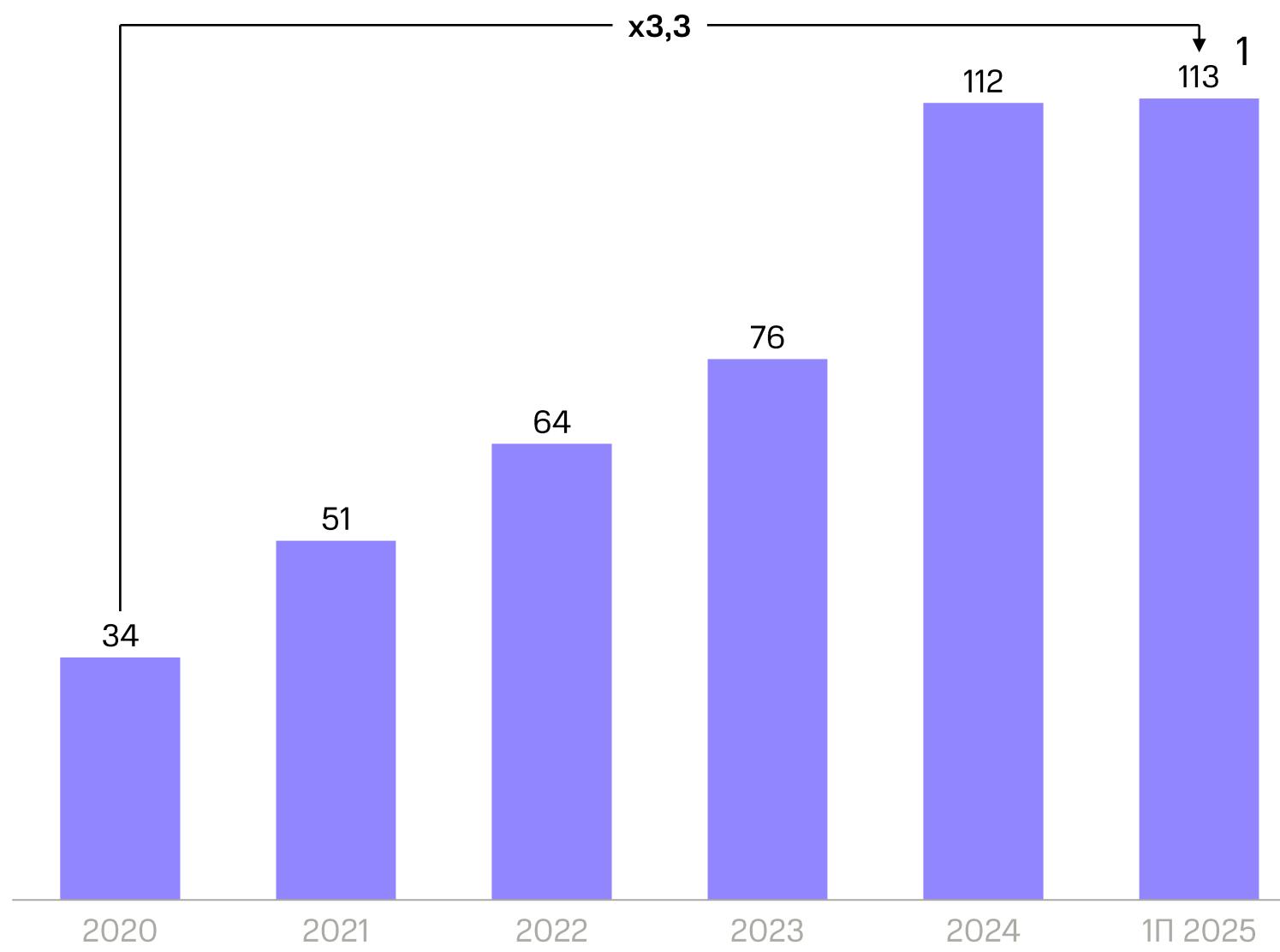
<sup>2</sup> Показатель отражен в отчетности по МСФО в строке P&L «Доходы от операционной аренды»

# Капитал и нормативы его достаточности

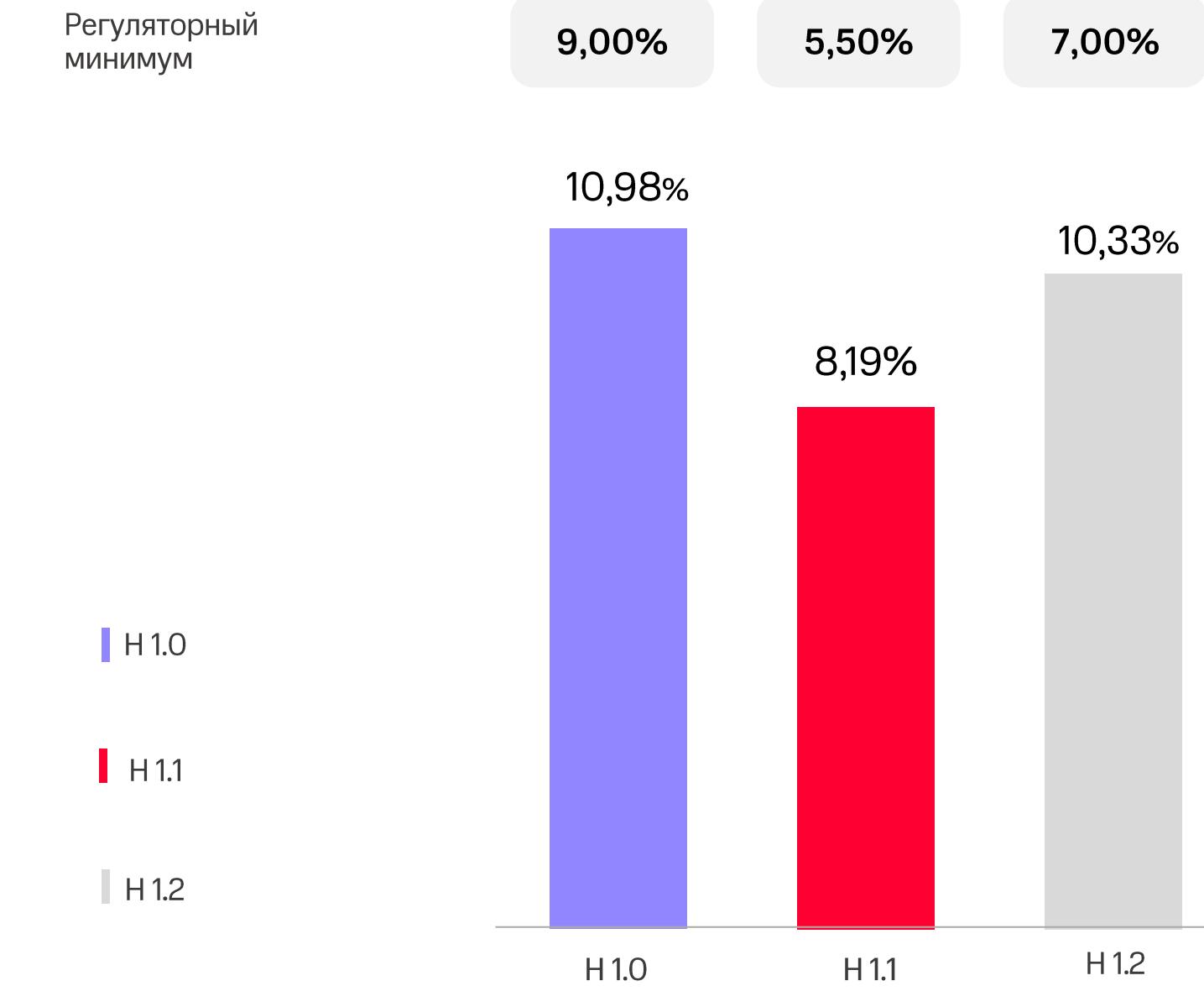
Нормативы достаточности капитала исполняются с высоким запасом относительно регуляторных минимумов

## Капитал Банка по МСФО

млрд ₽



## Нормативы достаточности по РСБУ на 01.07.2025<sup>2</sup>



<sup>1</sup> В капитале по итогам 1П 25 учтена выплата дивидендов акционерам по результатам 2024 года в размере 3,1 млрд руб.

<sup>2</sup> Банк России повысил регуляторные минимумы нормативов достаточности капитала с 1 июля 2025 года: для H1.0 — с 8,75% до 9,00%, для H1.1 — с 5,25% до 5,50%, для H1.2 — с 6,75% до 7,00%.

# События после отчетной даты

27.06.2025

11.07.2025

22.07.2025

## Программа повышения ликвидности акций

МТС Банк заключил трехстороннее сотрудничество с АО «Сбербанк КИБ» и ПАО Московская биржа по реализации услуг маркет-мейкера, направленное на существенное повышение ликвидности и инвестиционной привлекательности акций Банка.

### Цель программы:

- Снизить спреды;
- Повысить привлекательность акций МТС Банка для всех категорий инвесторов – от крупных институциональных фондов до частных клиентов брокеров.



## Размещение обыкновенных акций дополнительного выпуска

МТС Банк привлёк 4 млрд руб. в ходе публичного предложения обыкновенных акций дополнительного выпуска на Московской бирже. Уставный капитал увеличился на 8,4% до 37,5 млн акций. Цена размещения была установлена на уровне 1 380,5 ₽ за акцию, что составило +18% к рыночной стоимости акции.

### Дополнительная эмиссия позволит:

- Увеличить кредитный портфель с высокой доходностью и целевой рентабельностью собственного капитала (ROE) в 35%;
- Рассмотреть реализацию потенциальных сделок M&A с привлекательной для Банка синергией.



## Value Index

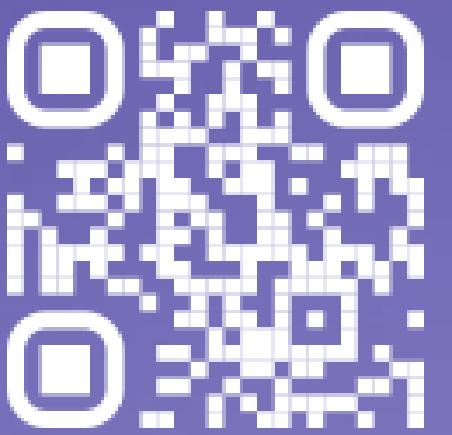
Банк России и Московская биржа включили акции МТС Банка в Индекс эталонных эмитентов Мосбиржи ([MVBI](#)). Участие Банка в Индексе подтверждает его приверженность к повышению инвестиционной привлекательности и корпоративной прозрачности.

### Преимущества:

- Участие в программе свидетельствует о соответствии Банка критериям MOEX Value Building Index: рост выручки выше инфляции, наличие стратегии развития и прозрачной дивидендной политики
- Включение акций МТС Банка в индекс создаёт предпосылки для притока долгосрочных инвесторов и увеличения ликвидности акций.



# Контакты для инвесторов



# Q&A

 [IR@mtsbank.ru](mailto:IR@mtsbank.ru)

 +7 495 921-28-00, доб. 14316

 Telegram: MBNK