



О рекомендациях Общему собранию акционеров относительно распределения прибыли ПАО «МТС-Банк» по результатам 2025 финансового года (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и порядке их выплаты

ОБОСНОВАНИЕ ВЫНЕСЕНИЯ ВОПРОСА

В соответствии с пп.19 пункта 10.2. Устава Банка и п.11. ст.65 Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров относится рекомендация Общему собранию акционеров относительно размера дивиденда по акциям и порядок его выплаты.

П. 4. ст. 42 Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного советом директоров (наблюдательным советом) общества.

П. 3. ст. 42 Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению совета директоров (наблюдательного совета) общества.

ПРОЕКТ РЕШЕНИЯ 1/2

1. Рекомендовать годовому заседанию Общего собрания акционеров ПАО «МТС-Банк» принять следующие решения:

1.1. Полученную ПАО «МТС-Банк» по итогам 2025 г. прибыль в общей сумме **16 497 398 958,70** рублей (по российским стандартам бухгалтерской отчетности) распределить следующим образом:

1.1.1. часть прибыли за 2025 год в размере* **3 609 172 492,81** рубля направить на выплату дивидендов;

1.1.2. часть прибыли за 2025 год в размере** **217 318 050,00** рублей направить в Резервный фонд ПАО «МТС-Банк»;

1.1.3. оставшуюся часть прибыли за 2025 год в размере **12 670 908 415,89** рублей не распределять и оставить в распоряжении ПАО «МТС-Банк».

* В соответствии с Дивидендной политикой ПАО «МТС-Банк» стремится распределять от 25% до 50% чистой прибыли, определенной на основе консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с МСФО за соответствующий период, скорректированной на выплаты процентов за вычетом налогового эффекта по учтенным в капитале долевым финансовым инструментам, отличным от акций;

** В соответствии с Уставом Банка Резервный фонд формируется ежегодными отчислениями в размере не менее 10% от чистой прибыли до достижения величины 15 % от размера Уставного капитала Банка. Предлагаемый размер отчислений в Резервный фонд позволит довести его до 15 % (максимальной величины) от Уставного капитала Банка.

ОБОСНОВАНИЕ ВЫНЕСЕНИЯ ВОПРОСА

В соответствии с пп.4 пункта 10.2. Устава Банка к компетенции Совета директоров относится рассмотрение итогов финансово-хозяйственной деятельности Банка; предварительное рассмотрение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

ПРОЕКТ РЕШЕНИЯ 2/2

1.2. Установить следующий порядок выплаты дивидендов за 2025 год:

1.2.1. Предложить на годовом заседании Общему собранию акционеров установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 10.07.2026 *.

Рекомендовать Общему собранию акционеров:

дивиденды выплачиваются лицам, которые являются владельцами акций соответствующей категории (типа), или лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня указанной даты. По собственным акциям (привилегированным и обыкновенным), выкупленным у акционеров, дивиденды не начисляются и не выплачиваются.

1.2.2. Дивиденды на одну привилегированную акцию установить в размере 3 520,24 в соответствии со следующим расчетом**: 45,0005 долларов США, что составляет 5 % от валютной стоимости акций на момент их размещения в размере 900,01 долларов США, пересчитанных по официальному курсу доллара США, установленному Банком России на 01.01.2026 (78,2267 рублей за доллар США).

1.2.3. Дивиденды на одну обыкновенную акцию установить в размере **96,12** рублей.

1.2.4. Выплату дивидендов произвести денежными средствами.

1.2.5. Установить следующий срок выплаты дивидендов:

номинальному держателю – не позднее 24.07.2026 ***;

другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 14.08.2026 ****.

1.2.6. Выплату дивидендов произвести в безналичном порядке на банковские счета в соответствии с реквизитами, которые имеются у регистратора Общества.

1.2.7. При выплате дивидендов удержать соответствующие налоги и перечислить их в бюджет РФ.

* Дата определяется как не ранее 10 и не позднее 20 календарных дней от даты Годового общего собрания акционеров Банка (в 2026 году запланировано на 26.06.2026), предлагается установить срок в 10 рабочих дней от даты ГОСА 2026.

** Согласно п. 5.6 Устава Банка размер дивиденда на одну привилегированную акцию должен оставлять 5 % от валютной стоимости акций на момент их размещения (900,01 долларов США).

*** Не позднее 10 рабочих дней с даты, указанной в пункте 2.6.2.1.

**** Не позднее 25 рабочих дней с даты, указанной в пункте 2.6.2.1.

Предложения о распределении прибыли за 2025 год (1/2)

- Полученную ПАО «МТС-Банк» по итогам 2025 г. прибыль в общей сумме **16 497 398 958,70 рублей** распределить следующим образом:
 - Часть прибыли за 2025 год в размере **3 609 172 492,81 рубля** направить на выплату дивидендов, что составит 31,9 % от прибыли по МСФО за 2025 г. после вычета процентов по субординированным облигациям, скорректированных на налоговый эффект (25 % прибыли по МСФО за 2025 г. до вычета процентов по субординированным облигациям, скорректированных на налоговый эффект).
 - Часть прибыли за 2025 год в размере **217 318 050,00 рублей** направить в Резервный фонд ПАО «МТС-Банк» с целью доформирования фонда до 15 % от Уставного капитала Банка.
 - Оставшуюся часть прибыли за 2025 год в размере **12 670 908 415,89 рублей** не распределять и оставить в распоряжении ПАО «МТС-Банк».

- Установить следующий порядок выплаты дивидендов за 2025 год:
 - Дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, – 10.07.2026. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являются владельцами акций соответствующей категории (типа), или лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня указанной даты. По собственным акциям (привилегированным и обыкновенным), выкупленным у акционеров, дивиденды не начисляются и не выплачиваются.
 - Дивиденды на одну привилегированную акцию установить в размере **3 520,24 рублей** в соответствии со следующим расчетом: 45,0005 долларов США, что составляет 5 % от валютной стоимости акций на момент их размещения в размере 900,01 долларов США, пересчитанных по официальному курсу доллара США, установленному Банком России на 01.01.2026 (78,2267 рублей за доллар США).
 - Дивиденды на одну обыкновенную акцию установить в размере **96,12 рублей** (справочно: 89,31 рублей за 2024 год).

* В соответствии с Дивидендной политикой ПАО «МТС-Банк» стремится распределять от 25% до 50% чистой прибыли, определенной на основе консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с МСФО за соответствующий период, скорректированной на выплаты процентов за вычетом налогового эффекта по учтенным в капитале долевым финансовым инструментам, отличным от акций;

** В соответствии с Уставом Банка Резервный фонд формируется ежегодными отчислениями в размере не менее 10% от чистой прибыли до достижения величины 15 % от размера Уставного капитала Банка. Предлагаемый размер отчислений в Резервный фонд позволит довести его до 15 % (максимальной величины) от Уставного капитала Банка.

Предложения о распределении прибыли за 2025 год (2/2)

- Выплату дивидендов произвести денежными средствами.
- Установить следующий срок выплаты дивидендов:
 - номинальному держателю – не позднее 24.07.2026;
 - другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 14.08.2026;
- Выплату дивидендов произвести в безналичном порядке на банковские счета в соответствии с реквизитами, которые имеются у регистратора Общества.
- При выплате дивидендов удержать соответствующие налоги и перечислить их в бюджет РФ.