

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Публичное акционерное общество «МТС – Банк»

(полное фирменное наименование (для коммерческой организации), эмитента)

Код эмитента: 02268-В
(уникальный код эмитента)

за 12 месяцев 2024 года
(отчетный период, за который составлен отчет эмитента)

Информация,
содержащаяся в настоящем отчете эмитента, подлежит
раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

Адрес эмитента	<u>115432, г. Москва, проспект Андропова, д. 18 корп. 1</u> (адрес эмитента, содержащийся в едином государственном реестре юридических лиц)
Контактное лицо эмитента	<u>Начальник Управления баланса и отчетности Мишина Елена Викторовна</u> (должность, фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) контактного лица) <u>8 (495) 921-28-06</u> (номер (номера) телефона контактного лица эмитента) <u>info@mtsbank.ru</u> (адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы в сети Интернет	<u>www.mtsbank.ru, www.e-disclosure.ru</u> (адрес страницы в сети "Интернет", на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента)
--------------------------------------	---

<u>Председатель Правления</u> (наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа эмитента)	<u>_____</u> (подпись)	<u>Э. А. Иссопов</u> (И.О. Фамилия)
<p>"03" апреля 2025 г.</p>		

Оглавление

Введение.....	4
Раздел 1. Управленческий отчет эмитента.....	5
1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности.....	5
1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли.....	7
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента.....	11
1.4. Основные финансовые показатели эмитента.....	13
1.5. Сведения об основных поставщиках.....	19
1.6. Сведения об основных дебиторах	19
1.7. Сведения об обязательствах эмитента.....	20
1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента	20
1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения.....	20
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента.....	21
1.8. Сведения о перспективах развития эмитента.....	21
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента.....	22
Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля. внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента.....	40
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	40
2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	40
2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	42
2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	50
2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента.....	50
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента.....	52
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	52
3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента	52
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность	53
3.5. Крупные сделки эмитента	53
Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	54
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	54
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	54
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением ...	54
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.....	55
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.....	55
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	55
4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента	55

4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента	55
4.6. Информация об аудиторе эмитента	56
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента	58
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность	58

Введение

Информация, содержащаяся в отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента раскрывается на основании консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» и его дочерних организаций и 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 отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента содержит достоверное представление о деятельности эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

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

Объем прав по облигациям и (или) порядок их осуществления может быть изменен по решению общего собрания владельцев облигаций о согласии на внесение указанных изменений (по решению представителя владельцев облигаций о согласии на внесение указанных изменений, если решением общего собрания владельцев облигаций ему предоставлено право давать такое согласие). В соответствии с пунктом 1 статьи 29.6 Федерального Закона «О рынке ценных бумаг» решение общего собрания владельцев облигаций является обязательным для всех владельцев облигаций, в том числе для владельцев облигаций, которые голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество «МТС-Банк»
Полное фирменное наименование на английском языке	Public Joint-Stock Company «MTS Bank»
Сокращенное наименование	ПАО «МТС-Банк»
Сокращенное фирменное наименование на английском языке	PJSC «MTS Bank»

Место нахождения: *Российская Федерация, город Москва*

Адрес эмитента: *Российская Федерация, 115432, город Москва, пр-т Андропова, д.18, корп.1*

Сведения о способе и дате создания эмитента:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (прежнее наименование Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)) создан по решению учредителей в форме акционерного общества закрытого типа (Протокол №1 от 22 октября 1992 года) и, в соответствии с решением Общего собрания акционеров, акционерное общество закрытого типа было преобразовано в открытое акционерное общество (Протокол №19 от 17 мая 1995 года).

АКБ «МБРР» (ОАО) зарегистрирован в Банке России 29 января 1993 года (генеральная лицензия Банка России № 2268).

Сведения о случаях изменения наименования эмитента:

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

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

Дата введения наименований: *29.01.1993*

Дата и основание изменения: *Решение собрания учредителей от 22 октября 1992 года (Протокол № 1)*

Полное фирменное наименование: *Акционерный Коммерческий Банк "Московский Банк Реконструкции и Развития" (открытое акционерное общество)*

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

Дата введения наименований: *24.02.1997*

Дата и основание изменения: *Решение Общего собрания акционеров от 17.05.1995 (Протокол №19)*

Полное фирменное наименование: *Акционерный Коммерческий Банк "Московский Банк Реконструкции и Развития" (открытое акционерное общество)*

Сокращенное фирменное наименование: **АКБ «МБРР»**

Дата введения наименований: **08.10.1997**

Дата и основание изменения: **Решение Общего собрания акционеров Банка от 25 марта 1996 года (Протокол № 25)**

Полное фирменное наименование: **Акционерный Коммерческий Банк "Московский Банк Реконструкции и Развития" (открытое акционерное общество)**

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

Дата введения наименований: **08.08.2002**

Дата и основание изменения: **Решение Общего собрания акционеров Банка от 24 мая 2002 года (Протокол № 36)**

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

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО «МТС – Банк»**

Дата введения наименований: **27.01.2012**

Дата и основание изменения: **Решение Внеочередного Общего собрания акционеров от 16 декабря 2011 года (Протокол № 58)**

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

Сокращенное фирменное наименование: **ПАО «МТС – Банк»**

Дата введения наименований: **08.12.2014**

Дата и основание изменения: **Решение Внеочередного Общего собрания акционеров от 31 октября 2014 года (Протокол № 67)**

Сведения о реорганизации эмитента:

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».

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7702045051**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027739053704**

Основной вид деятельности Группы Эмитента – розничный, корпоративный и инвестиционный банковский бизнес. Это операции включают 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 и облигациями, драгоценными металлами, размещение ценных бумаг с фиксированным доходом,

выпуск долговых ценных бумаг и привлечение субординированных займов, операции с иностранной валютой.

26 апреля 2024 года МТС-Банк провел первичное размещение акций (далее – «IPO») на Московской бирже. Акции МТС-Банка включены в первый уровень листинга Московской биржи с тикером «MBNK» и ISIN RU000A0JRH43.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у МТС-Банка не было филиалов на территории Российской Федерации.

Общее количество точек продаж Банка на 1 января 2025г. составило 110, из них 102 дополнительных офиса и 8 удаленных точек обслуживания.

Общее количество точек продаж Банка на 1 января 2024г. составило 107 дополнительных офиса.

Офисы Банка присутствуют в 42 регионах и 62 населенных пунктах России, на территории, где проживает около 70% населения страны.

Общее число организаций, составляющих Группу – 6.

Личным законом Группы Эмитента является законодательство 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 N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3434; 2015, N 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: *такие ограничения отсутствуют. Эмитент, а также подконтрольные Эмитенту организации не осуществляют деятельность, имеющую стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.*

Эмитент 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.*

1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБЗОР

В 2024 году российская экономика продолжала адаптироваться к новым внутренним и внешним вызовам и продемонстрировала признаки стабилизации, несмотря на сохраняющееся санкционное давление со стороны западных стран и ограничения доступа к международным финансовым рынкам.

По предварительной оценке Росстата, ВВП в 2024 году вырос на 4,1% (в 2023 году темп роста составлял 3,6%). Объем номинального валового внутреннего продукта достиг 200 трлн. рублей против

171 трлн. рублей годом ранее.

Как следует из структуры ВВП по использованию, рост показателя в 2024 году был обусловлен инвестициями в основной капитал и потреблением домохозяйств. Инвестиции в основной капитал увеличились на 10,2% по сравнению с ростом на 7,7% в 2023 году, в то время как потребление домохозяйств увеличилось на 5,5% после роста на 7,5% в 2023 году. По предположениям экспертов, поддержку этим компонентам ВВП в 2023 году мог оказать значительный рост государственных расходов (на 24,2%). На момент подготовки отчёта окончательных данных по чистому экспорту не приводилось, но, предположительно, он снизился в реальном выражении относительно 2023 года.

Основными позитивными драйверами стали сектора финансовых услуг и страхования (+17%), цифровая отрасль (+12%), гостиничные сервисы и общепит (+10%). Обрабатывающая промышленность, как и годом ранее, выросла на 7,6%. Строительный сектор вырос всего на 1,7% (на 10% в 2023 году), главным образом из-за отмены программы льготной ипотеки летом 2024 года. В 2025 году ужесточение денежно-кредитных условий и снижение фискального импульса могут привести к замедлению инвестиционной активности, роста потребления и, как следствие, темпов роста российской экономики.

По данным Минфина России, суммарные доходы федерального бюджета за 2024 год составили 36,7 трлн. рублей, что больше ожидаемых 36,1 трлн. рублей благодаря ненефтегазовым доходам в размере 11,1 трлн. рублей. Расходная часть в 2024 году превысила сумму, запланированную в сентябре предыдущего года (39,4 трлн. рублей), и составила 40,2 трлн. рублей. Это стало возможным благодаря ненефтегазовым доходам, которые также превзошли ожидания, что позволило повысить лимит расходов в соответствии с бюджетным правилом. В 2025 году расходная часть, согласно оценкам Минфина, составит 41,5 трлн. рублей (лишь на 3,2% больше, чем в 2024 году). Это означает, что расходы сократятся до 19,3% ВВП с 20,6% в прошлом году.

Внешний долг России в 2024 году снизился на 27,5 млрд. долларов США за счёт сокращения задолженности государства и компаний и составил 290,4 млрд. долларов США. С учётом ущёевления рубля на 11,8% рублёвая часть внешнего долга уменьшилась на 12,4 млрд. долларов США. Государственный долг сократился на 13,9 млрд. долларов США, до 18,8 млрд долларов США, при этом около 2 млрд. долларов США снижения было обусловлено девальвацией. Корпоративный долг составил 177,1 млрд. долларов США за счёт снижения на 13,3 млрд. долларов США, из которых на обесценение рубля пришлось 6 млрд. долларов США. Задолженность Банка России и банковского сектора сократилась лишь на 0,3 млрд. долларов США, до 94,4 млрд. долларов США, поскольку новый долг был, по сути, компенсирован валютной переоценкой в размере 4,4 млрд. долларов США. В 2025 году внешний долг России может продолжить сокращаться на фоне погашения долговых обязательств и ослабления рубля.

По итогам 2024 года рубль подешевел по отношению ко всем основным валютам: на 13,4% по отношению к доллару, почти на 7% — по отношению к евро и на 6,8% — по отношению к юаню. Ослабление национальной валюты при этом нельзя назвать рекордным: в 2023 году курс доллара к рублю вырос на 29,27%, до 90,36 рубля, — это худший показатель с 2015 года. Одним из ключевых факторов такой динамики в 2024 году стала остановка биржевых торгов долларом и евро, что привело к фрагментации, снижению прозрачности и ликвидности рынка. Также давление на рубль оказывали geopolitika и смягчение локальных требований о репатриации экспортной выручки.

На конец 2024 года инфляция составила 9,5%. Помимо ослабления рубля, основной вклад в это внесли повышение тарифов ЖКХ, высокий рост стоимости услуг и плодоовощной продукции. На заседании 14 февраля 2025 года Банк России пересмотрел прогноз инфляции на 2025 год: вместо ожидаемых 4,5–5% теперь прогнозируется 7–8%. Тем не менее целевой показатель на 2026 год

составит 4%.

Инфляция привела и к росту ключевой ставки с 16% до исторического максимума — 21%. На заседании 14 февраля 2025 года Банк России не исключил возможности дальнейшего повышения ключевой ставки: до 19–22% на 2025 год и до 13–14% на 2026 год. В прогнозе от октября 2024 года эти показатели составляли 17–20 и 12–13% соответственно.

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР: ОСНОВНЫЕ ТРЕНДЫ

По мнению Банка России, 2024 год был непростым для российских банков. Сектор сохранил финансовую устойчивость и потенциал для кредитования экономики, несмотря на рост ключевой ставки, усиление санкционного давления, перегрев в сегменте корпоративного кредитования, сворачивание льготной ипотеки и усиление макропруденциальных лимитов для розничного кредитования.

Прибыль банковского сектора выросла на 20%, с 3,2 трлн. рублей в 2023 году до рекордных 3,8 трлн. рублей, однако в силу отрицательной переоценки ценных бумаг, которые учитываются в капитале, совокупный финансовый результат составил 3,4 трлн. рублей. Это эквивалентно доходности на капитал в размере около 20%.

Объём банковских резервов практически не изменился год к году и составил 1,7 трлн. рублей (в 2023 году — 1,8 трлн. рублей) вопреки прогнозам Банка России, который ожидал их прироста. Такая динамика объясняется высокой прибылью корпоративного сектора, что позволило компаниям сохранить финансовую дисциплину в обслуживании кредитов и не потребовало создания дополнительных резервов.

Чистая процентная маржа сократилась с 4,7 до 4,4%. Без учёта Сбербанка этот показатель составил 3,8% против 4,2% в 2023 году. Чистые процентные доходы российских банков выросли на 11% в сравнении с 2023 годом, до 6,7 трлн. рублей. Чистые комиссионные доходы увеличились на 13%, до 2,2 трлн. рублей.

Балансовый капитал банков за вычетом начисленных дивидендов вырос на 13%, или на 2 трлн. рублей, и по итогам года составил 17,5 трлн. рублей. Это значительно ниже годовой прибыли банков из-за начисления дивидендов в размере 1,2 трлн. рублей и отрицательной переоценки ценных бумаг в размере 0,6 трлн. рублей. При сохранении показателя достаточности совокупного капитала Н1.0 на уровне 12,5% это обеспечит потенциальный прирост кредитов на 11%, или на 14,4 трлн. рублей (с учётом среднего риск-веса около 100%). Рост регулятивного капитала составил 1,8 трлн. рублей. В декабре 2024 года, по предварительным данным, Н1.0 вырос на 0,4 п. п., до 12,5%.

Банковские активы выросли на 19%, до 199,3 трлн. рублей, а кредитный портфель на конец 2024 года составлял 119,8 трлн. рублей — на 18% больше, чем в 2023 году.

Основные результаты года:

- рублёвые корпоративные кредиты выросли на 17,9%, что несколько медленнее, чем в 2023 году (20,7%);
- прирост ипотеки замедлился до 13,4% после рекордных 34,5% в 2023 году, когда рынок был сильно перегрет массовой господдержкой;
- портфель нецелевых потребительских кредитов увеличился на 11,2% после 15,7% в 2023 году благодаря активному росту весной и летом (1,3–2,0% ежемесячно).

Доля проблемных кредитов в корпоративном сегменте снизилась с 4,4 до 3,8%, что связано с ростом портфеля. В сегменте ипотеки показатель сохранился на хорошем уровне — меньше 1%, хотя в сравнении с 2023 годом повысился с 0,6 до 0,8%. Доля необеспеченных потребительских кредитов

выросла с 7,8 до 8,9% в связи с ростом просрочек по кредитам наличными, выданным в первом полугодии заёмщикам без кредитной истории, а также с вызреванием кредитов, выданных по высоким ставкам.

По итогам 2024 года зафиксирован совокупный убыток в размере 0,4 трлн. рублей, в основном за счёт переоценки ценных бумаг с фиксированным купоном.

РОЗНИЧНЫЙ БАНКИНГ

В первом полугодии наблюдалась высокая интенсивность выдачи кредитов, а во втором — резкое падение из-за ужесточения требований по долговой нагрузке граждан и отмене программы льготной ипотеки. Итоговым результатом года стал рост портфеля кредитов физическим лицам на 9,6%, до 37 трлн рублей.

Прирост ипотечного кредитования составил 13,4%, а по объёму выдачи результат 2024 года — 4,9 трлн. рублей — оказался сопоставим с уровнями 2020 и 2022 годов (4,4 трлн. и 4,8 трлн. рублей соответственно).

Снижение роста нецелевых потребительских кредитов с 15,7% в 2023 году до 11,2% было вызвано ужесточением макропруденциальной политики и высокой стоимостью кредитования, на фоне которых поведение розничных клиентов сместились к сохранению денежных средств и оплате в рамках льготных периодов по кредитным картам.

Средства населения выросли на 26% (20% в 2023 году), до 57,5 трлн. рублей. Этому способствовали рост доходов населения и высокие ставки по вкладам, в конце декабря достигшие максимальных 21,7%.

КОРПОРАТИВНЫЙ БАНКИНГ

В 2024 году Банк России был обеспокоен положением дел в сегменте корпоративного кредитования, поскольку темпы его роста, выступающие важным индикатором при принятии решения о ключевой ставке, практически не реагировали на повышение ставок в экономике.

По итогам года портфель кредитов компаниям составил 87,8 трлн. рублей, увеличившись на 17,9% (в 2023 году отмечался рост на 20,7%). Вложения в корпоративный долг на финансовом рынке выросли на 24,4% и составили 6,6 трлн. рублей. Более половины прироста обеспечили менее чувствительные к росту ставок сегменты — кредитование уже существующих инвестиционных программ и строительства жилья.

Средства компаний выросли на 11,9%, до 61,3 трлн. рублей, при этом рублёвые остатки росли, а валютные сокращались.

ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

В 2022–2023 годах МТС Банк занимал первое место на российском рынке POS-кредитования, однако в 2024 году из-за ужесточения подходов Банка России к розничному кредитованию намеренно сократил присутствие в этом сегменте, придержав новые выдачи и сфокусировавшись на продаже кредитов с высокой рентабельностью (более 30% ROE).

POS-кредитование выступало для Банка в первую очередь эффективным каналом привлечения клиентов, которые в дальнейшем будут использовать другие банковские продукты — кредитные карты, кредиты наличными и пр.

С 2025 Банк ввёл новые инструменты привлечения, среди которых BNPL-продукты.

ESG-СТРАТЕГИЯ БАНКА

В Банке разработана и принята ESG-стратегия, включающая четыре основных направления: цифровое развитие финансовых сервисов, поддержка сообществ, обеспечение достойных условий труда и равных возможностей для развития сотрудников, контроль воздействия на окружающую среду.

При этом приоритет отдается социальным инициативам и совершенствованию корпоративного управления в силу специфики банковского бизнеса: деятельность Банка не оказывает существенного влияния на окружающую среду, но играет важную роль в формировании социально-экономических условий в регионах присутствия. Как следствие, Банк видит одной из важнейших своих задач усиление социальной составляющей каждого продукта.

По результатам 2024 года МТС Банк вошел в число крупнейших финансовых компаний с высоким I уровнем внедрения ESG-практик по оценке рейтингового агентства НКР.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Наибольший вклад в финансовый результат МТС Банка в 2024 году внесли сегменты кредитования юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке и оказание услуг клиентам.

Существенное влияние на результаты года оказали развитие розничного сегмента с акцентом на рентабельность продуктов, кредитование клиентов с низким уровнем риска, развитие транзакционного бизнеса и цифровых технологий, расширение линейки комиссионных и страховых продуктов.

Скорректированная чистая прибыль по итогам года составила 15 765 млн. рублей¹ по МСФО. Положительное влияние на нее оказали рост чистого процентного дохода (+16% в сравнении с 2023 годом) и чистого комиссионного дохода (+8%).

РЕСУРСНАЯ БАЗА

Основным источником ресурсов Банка являются привлеченные средства юридических и физических лиц.

На 01.01.2025 их объем в совокупности составлял 359,6 млрд. рублей, объем привлеченных ресурсов кредитных организаций – 97,6 млрд. рублей.

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

	Наименование показателя ²	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
1	Портфель кредитов физическим лицам до вычета резервов, млн. руб.:	255 767	339 117	382 398
	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

¹ Указаны скорректированные показатели за вычетом расходов на привлечение капитала

² Здесь и далее приведены показатели на основе МСФО

2	Итого ссуды, предоставленные клиентам, млн. руб.	278 866	389 593	434 889
3	Средства клиентов, млн. руб.	257 470	332 051	359 582
4	Количество активных клиентов, млн. чел.	2,54	2,66	3,03

Раскрываются основные операционные показатели, которые, по мнению эмитента, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - финансово-хозяйственную деятельность группы эмитента в натуральном выражении.

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 – 56%.

В направлении кредитования физических лиц показатель кредитных картрос наиболее высокими темпами, увеличившись на 38% с 59,3 млрд. рублей в 2022 году до 82,0 млрд. рублей в 2023 году и на 71% в 2024 году 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 8,8% в 2024 году до уровня 253,0 млрд. рублей. Замедление темпов роста выдачи потребительских кредитов в 2024 году обусловлено 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 Банка России, повышения ключевой ставки до 21%, а также ограничения действия программ льготного кредитования. В 2023 году объем ипотечных ссуд увеличился на 7,75% по сравнению с 2022 годом, достигнув 24,5 млрд рублей (с 22,7 млрд рублей в 2022 году). В 2024 году прирост составил 14,91%, 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.

На фоне макроэкономической нестабильности и повышенного уровня ключевой ставки Банка России рост кредитования корпоративных клиентов малого и среднего бизнеса (ранее и далее - МСБ) в 2024 году замедлился. В 2023 году объем кредитного портфеля корпоративных клиентов и МСБ увеличился на 118,52% 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 3,99% относительно 2023 года.

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 29,0% выше показателя 2022 года (257,5 млрд рублей). Рост был обеспечен как за счет привлечения новых клиентов, так и благодаря расширению линейки депозитных продуктов. В 2024 году положительная динамика сохранилась: объем средств клиентов достиг 359,6 млрд рублей, что эквивалентно росту на 8,3% по сравнению с уровнем 2023

года. Рост показателя в 2024 году был обеспечен за счет устойчивой клиентской базы, которая продолжила размещать средства в Банке, а также благодаря внедрению новых продуктов и предложению выгодных условий для клиентов. 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-сервисы стремясь повысить удобство и качество обслуживания. С конца 2022 года по конец 2023 года количество 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.

1.4. Основные финансовые показатели эмитента

1.4.1 Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитной организацией.

Не применимо. Эмитент является кредитной организацией

1.4.2 Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (для эмитентов, не составляющих и не раскрывающих консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность)).

Не применимо. Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность

1.4.3 Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями:

	Наименование показателя	2022	2023	2024
1.	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млн. рублей	1 465	10 031	10 658
2.	Чистая процентная маржа (NIM), %	8.2%	9.2%	8.0%
3.	Чистые комиссионные доходы, млн. рублей	13 516	21 440	23 232
4.	Операционные доходы, млн. рублей ³	19 591	34 498	40 911
5.	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), % ³	35.2%	31.2%	33.5%
6.	Чистая прибыль (убыток) за период, млн. рублей ³	3 290	12 457	15 765
7.	Собственные средства (капитал), млн. рублей	65 216	69 008	98 887
8.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)	16.1%	10.0%	10.5%
9.	Норматив достаточности базового капитала (норматив Н1.1)	12.6%	7.5%	7.3%
10.	Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2)	13.8%	8.2%	9.4%
11.	Рентабельность капитала (ROE), % ³	6.3%	19.1%	19.2%

³ Указаны скорректированные показатели за вычетом расходов на привлечение капитала

12.	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	9.8%	8.8%	8.9%
13.	Стоимость риска (COR), %	8.8%	7.7%	7.5%

N п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя
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 N 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп"

8	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Определяется в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года N 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) 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
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. рублей	43 012	57 539	91 228
Процентные расходы, млн. рублей	(17 792)	(20 803)	(48 576)
Расходы на страхование вкладов, млн. рублей	(641)	(854)	(1 093)
Чистый процентный доход, млн. рублей	24 579	35 882	41 559
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты, млн. рублей	(23 114)	(25 851)	(30 901)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки, млн. рублей	1 465	10 031	10 658

1.4.4 Иные финансовые показатели. в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности. видов товаров (работ. услуг). контрагентов (включая связанные стороны). географии ведения бизнеса. иных аспектов. характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента).

Иных финансовых показателей, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента), нет.

1.4.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпункте 1.4.3 настоящего пункта

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 8,4% по сравнению с уровнем 2023 года. Умеренный рост в 2024 году обусловлен стабилизацией темпов развития основных направлений бизнеса, а также за счет роста 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 18,6% 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 чистая прибыль составила 15,8 млрд рублей, что соответствует росту на 26% по сравнению с уровнем 2023 года. Высокий рост чистого комиссионного дохода был частично компенсирован увеличением операционных расходов, в частности расходов на персонал. Это позволило обеспечить устойчивую положительную динамику финансового результата, несмотря на давление со стороны роста затрат.

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 43,3% по сравнению с уровнем 2023 года. Рост показателя был обеспечен за счет полученной прибыли, выпуска акций, размещения субординированных бессрочных облигаций, а

также успешного проведения IPO, что позволило дополнительно привлечь средства для дальнейшего развития бизнеса.

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.

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 среднемассовый 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.

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.

1.5. Сведения об основных поставщиках

Для консолидированной финансовой отчетности Группы объем и доля поставок сырья и товаров (работ, услуг) поставщиками не являются существенными. В связи с чем, следуя принципу рациональности, изложенному в Положении № 714-П, информация об основных поставщиках в отношении консолидированной финансовой отчетности не раскрывается.

Определенный эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, не должен быть более 10 процентов от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками на дату окончания соответствующего отчетного периода: уровень существенности определен в 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг). За 2024 год указанные поставщики отсутствуют, в связи с чем информация не раскрывается.

1.6. Сведения об основных дебиторах

На 01.01.2025 общая сумма дебиторской задолженности составила – 602 млрд. рублей.

Доля (объем) дебиторской задолженности, приходящаяся на дебиторов, входящих в Группу эмитента на 31 декабря 2024 года, составляет 3% (18 млрд. рублей), доля внешнегрупповых дебиторов на 31 декабря 2024 составляет 97% (584 млрд. рублей).

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 на 01.01.2025г.

Определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности: *уровень существенности определен в 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности Группы.*

1.7. Сведения об обязательствах эмитента

1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

Общая сумма кредиторской задолженности на 01.01.2025 составила – 490 млрд. рублей.

Доля (объем) кредиторской задолженности, приходящаяся на кредиторов, входящих в Группу эмитента на 31 декабря 2024 года, составляет 16% (78,4 млрд. рублей), доля внешнегрупповых кредиторов на 31 декабря 2024 года составляет 84% (411,6 млрд. рублей).

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года кредиторская задолженность, превышающая по отдельности 10% капитала Группы, была получена от 3 клиентов на общую сумму 63 млрд. рублей (13% от общей суммы кредиторской задолженности) и от 6 клиентов на сумму 85 млрд. рублей (21% от общей суммы кредиторской задолженности) соответственно.

Сведения об указанных контрагентах по счетам не раскрываются в соответствии со ст. 26 «Банковская тайна» Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

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

Наименование показателя. млн. руб.	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025
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

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

Наименование показателя	01.01.2023	01.01.2024	01.01. 2025
Ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения в форме залога по сделкам прямого РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости, млн. руб.	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	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025
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 общего размера предоставленного обеспечения: **уровень существенности определен в размере 10 процентов от общего размера предоставленного обеспечения.**

Информация по каждой сделке по предоставлению обеспечения, имеющей для эмитента (группы эмитента) существенное значение: **такие сделки отсутствуют. За рассматриваемые периоды у Группы не было договорных обязательств перед клиентами и контрагентами, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех договорных обязательств по предоставлению обеспечения.**

1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента (а если эмитентом составляется и раскрывается 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: **за три последних завершенных отчетных года такие обязательства у Группы отсутствуют.**

1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

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 при параллельном опережающем развитии дополнительных частотных продуктов привлечения в коллaborации с ключевыми партнерами. Группа Эмитента фокусируется на встраивании легких

банковских и финтех-продуктов, таких как POS-кредитование, продукты ежедневного банкинга и BNPL сервисы 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 высокодоходных 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 реконструкции основных средств, возможные изменения основной деятельности: **не планируется**.

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью 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.

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.

Политика Эмитента 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 от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (вместе с «Требованиями к организации

процедур управления отдельными видами рисков»), 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 16.02.2016г.);
- Декларация риск-аппетита (склонности к риску) ПАО «МТС-Банк» (Протокол №656 от 19.11.2024г.);
- Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «МТС-Банк» (Протокол №409 от 03.05.2017г.),

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 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.

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.

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»» (утверждено Правлением Банка, Протокол №58 от 28.12.2017г.), 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.

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 (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 некоторых вопросов своего ведения совещательным коллегиальным органам соответствующего профиля. 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 (вторая линия защиты от риска) реализуется Службой управления рисками (СУР), объединяющей ряд подразделений, и возглавляемой Главным директором 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.

Банк расценивает как наиболее значимые следующие виды 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.

Отчетность об управлении рисками и результатах Внутренние процедуры Оценки Достаточности Капитала (ВПОДК) ежеквартально представляется для рассмотрения Совету директоров и Правлению Банка Главным директором Банка по управлению рисками. Она содержит информацию об отдельных видах риска, а также интегральную их величину, отождествляемую с объемом капитала, резервируемого против значимых рисков в рамках внутренней модели Банка (экономический капитал). Значения экономического капитала, вычисленные как с учетом корреляции между видами риска, так и без поправки на эффект диверсификации, в отчете СУР соотносятся с доступным Банку капиталом. Также в отчете приводятся сведения об итогах стресс-тестирования Банка, о соблюдении его подразделениям установленных ограничений, лимитов, включая предельные показатели использования капитала (лимиты по капиталу).

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.

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.

1.9.1. Отраслевые риски

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

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

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 geopolитическая 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 27.12.2024г. «российская банковская система в 2024г. 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

Банк не осуществляет производственную деятельность и не использует товары и сырье, но потребляет услуги (аудиторские, маркетинговые, услуги рейтинговых агентств, информационные и пр.). Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги в составе расходов Эмитента, оцениваются как низкие поэтому указанные риски не являются существенными для Банка и не окажут прямого влияния на его деятельность и исполнение обязательств по его ценным бумагам.

Банк осуществляет деятельность на рынке Российской Федерации. Ключевую основу банковского бизнеса составляют привлечение и размещение средств на условиях платности, а также трансформация денежных ресурсов по срокам. Вследствие этого изменение стоимости денег влияет на чистый процентный доход банка, справедливую стоимость его активов и обязательств, а также на ликвидность.

Неблагоприятное изменение рыночного уровня тарифов и комиссий не окажет существенного влияния на способность Банка продолжать свою деятельность и исполнять обязательства по ценным бумагам.

1.9.2. Страновые и региональные риски

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 и отразиться на исполнении его обязательств по ценным бумагам.

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) 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 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 Банк прекратил корреспондентские отношения с банками из соответствующих юрисдикций.

Любая эскалация конфликтов, 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, привлекать финансирование на коммерчески выгодных условиях.

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. 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.

1.9.3. Финансовые риски

Рыночный (в том числе валютный, фондовый, процентный) риск может выражаться в ухудшении финансового положения Банка (сокращение доходов, возникновение убытков, снижение капитала, неблагоприятное изменение стоимости активов и пассивов) вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты. Подходы к управлению рыночным риском изложены в регулярно актуализируемой «Политике управления рыночными рисками ПАО «МТС-Банк» (утверждена Правлением, Протокол №31 от 23.08.2011г.), 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» (утверждена Правлением, Протокол №19 от 10.06.2010г.).

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 являются 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 установлен в Декларации риска-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 отражает изменение стоимости портфеля облигаций Банка при параллельном сдвиге кривой доходности на один процентный пункт. Максимально допустимый уровень BPV100 установлен в Декларации риска-аппетита (склонности к риску).

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

Риск ликвидности является одним из наиболее значимых для Банка. Это риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления, без понесения 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.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – 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. При этом оценивается достаточность имеющегося у Банка буфера ликвидности для покрытия

отрицательного денежного потока, если таковой возникает. Принимая во внимание все известные ему факты, КУАП определяет стратегию 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.

Банк регулярно проводит стресс-тестирование своей ликвидной позиции, в ходе которого рассматривается три предусмотренных внутренним нормативным документом сценария развития событий: «краткосрочный финансовый кризис», «долгосрочный системный кризис» и «репутационный кризис Банка». Итогом расчетов является оценка «периода выживания» Банка при реализации каждого из этих сценариев. Кроме того, проводится тестирование достаточности сформированного Банком буфера ликвидности для сохранения им платежеспособности в течение одного месяца.

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.

Банк на ежедневной основе проводит мониторинг риска ликвидности в рамках обязательных нормативов Н2, Н3.

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 представляемые 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.

Изменение валютного курса не поставит под вопрос финансовую устойчивость Банка и его способность исполнять свои обязательства по выпущенным ценным бумагам: Банк строго соблюдает внутренние ограничения на размер открытой валютной позиции. Кроме того, 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 предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса не приводятся.

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.

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 (корректированного 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 Эмитента. 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 Эмитента в частности (поскольку облегчается долговое бремя хозяйствующих субъектов), что может благоприятно сказаться на выплатах по его ценным бумагам.

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.

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.

Предполагаемые действия Эмитента 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.

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.

1.9.4. Правовые риски

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 оказаться существенное влияние на бизнесе Группы, минимальны.

Группа Эмитента предпринимает все необходимые меры для соблюдения требований нормативных правовых актов, условий заключенных договоров и недопущения правовых ошибок при осуществлении деятельности. В частности, Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности.

Для уменьшения и исключения возможных убытков вследствие воздействия неблагоприятных последствий применяются определенные методы минимизации правового риска, в том числе: стандартизация банковских операций и других сделок, согласование юридической службой заключаемых сделок, отличных от стандартизованных, осуществление мониторинга изменений законодательства и своевременное внесение соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы, контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации, подбор квалифицированных юридических кадров и внешних юридических консультантов. В связи с вышеизложенным Банк оценивает риски влияния внутренних факторов как минимальные.

Внешние факторы являются общими для банковской системы и находятся вне влияния Банка. С целью снижения риска нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, осуществляется всесторонний анализ информации о контрагентах, а также такие механизмы, как требование о страховании ответственности третьих лиц, о предоставлении обеспечения исполнения обязательств по договорам, методики, позволяющие определить операции, имеющие признаки мошенничества в рамках розничного кредитования и так далее.

Текущие судебные процессы, в которых участвует Банк, не являются значимыми для него по критерию существенности, не несут рисков, связанных с продолжением деятельности или рисков, которые могут повлечь существенные финансовые потери для Банка.

В обозримой перспективе риски, связанные с изменением валютного, налогового, таможенного и лицензионного законодательства, которые могут повлечь за собой ухудшение финансового состояния Группы Эмитента, являются незначительными. Группа Эмитента строит деятельность на основе строгого соответствия налоговому, таможенному, валютному и лицензионному законодательству, отслеживает и своевременно реагирует на изменения в них, а также стремится к конструктивному диалогу с регулирующими органами в вопросах правоприменительной практики.

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

Риски, связанные с изменением валютного законодательства:

Группа осуществляет основную хозяйственную деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Риски, связанные с изменением валютного законодательства, оказывают влияние в той же степени, что и на всех других участников, к которым применяется валютное законодательство.

Банк оценивает влияние риска изменений валютного регулирования на свою деятельность в целом как минимальное.

Риски, связанные 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.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства, присутствуют, однако, являются стандартными для любой организации, осуществляющей деятельность в Российской Федерации.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин:

В связи с тем, что Банк не осуществляет деятельность, связанную с импортом и экспортом товаров, риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, отсутствуют.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также 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.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (группы эмитента), которые могут негативно сказаться на результатах его (ее) финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

Банк строит свою деятельность на строгом соответствии действующему законодательству, отслеживает и своевременно реагирует на изменения в нем и на изменение судебной практики, стремится к конструктивному диалогу с регулирующими органами и контрагентами в вопросах интерпретации норм законодательства.

В целом, риски, связанные с изменением российской судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, не усматриваются.

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.

1.9.5. Риски потери деловой репутации

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 риска-аппетита (склонности к риску).

1.9.6. 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 - риск недостижения финансовых целей Банка в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и Группы (стратегическое управление) и выражаяющихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности 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.

1.9.7. 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 гарантит 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 Эмитент не осуществляет производственную

деятельность. Деятельность Эмитента, как кредитной организации, не связана с существенным воздействием на окружающую среду. Вместе с этим, Эмитент предпринимает усилия по уменьшению возможного негативного воздействия на окружающую среду. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

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 Эмитентом как незначительные, так как фактически все регионы присутствия на территории РФ, в которых Эмитент осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность, обладают развитой инфраструктурой, хорошим транспортным сообщением и не является удаленным или труднодоступным. Риски, связанные с воздействием стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий, незначительны.

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

1.9.8. Риск информационной безопасности

Такие риски оцениваются как незначительные, Банк и компании Группы уделяют существенное внимание информационной безопасности.

1.9.9. Экологический риск

Неприменимо.

1.9.10. Природно-климатический риск

Неприменимо.

1.9.11. Риски кредитных организаций

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп), дополнительно приводят сведения о рисках, связанных с деятельностью кредитной организации (банковской группы), включая информацию о:

кредитном риске;
рыночном риске;
риске ликвидности;
операционном риске;
риске секьюритизации.

Кредитный риск

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.

Лимиты в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам связанных заемщиков, отраслям экономики описаны в Кредитной политике, утвержденной Советом директоров,

и пересматриваются на регулярной основе. Редакция Кредитной политики, принятая в 2016 году (и получившая своё дальнейшее развитие в редакциях от 2018-2023 гг.), установила четкие критерии приемлемости кредитного качества заемщиков, требования по обеспеченности кредитов и ввела практику подтверждения отдельных решений Кредитного комитета Банка Советом директоров Банка.

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 2024 году) для целей раннего предупреждения роста портфельного кредитного риска, а также в целях реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (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.

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 Cloud Score (Оливер Ваймен Клауд Скоре) получила расширенный функционал, позволяющий еще более точно и устойчиво оценивать кредитный риск контрагента.

В 2022 году ввиду ухода OLIVER WYMAN с Российского рынка Банком произведена смена поставщика модели внутренних кредитных рейтингов с функционалом и ИТ-инфраструктурой, аналогичными используемым в предыдущей 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 (актуализирована в 2024 году).

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 комитетом 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, осуществляется Лимитный комитет.

Операционный риск (включая регуляторный 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 управлений 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 повлек 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 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (далее – «Закон № 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.

1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента

Эмитент не выделяет иные существенные риски.

Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

В соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», согласно пунктам 1 и 2 Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102, информация в данном разделе не раскрывается, так как в отношении ПАО «МТС-Банк» действуют ограничительные меры со стороны США и Великобритании и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций, а так же, раскрытие информации может привести к введению мер ограничительного характера в отношении руководителей (членов органов управления) ПАО «МТС-Банк».

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

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).

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

Совет директоров

Отчетный период	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения. тыс. руб.
12 месяцев 2023 года	Заработка плата	9 933
	Премии	28 906
	Вознаграждения, в т. ч.	12 322
	- выплаченные за участие в работе органа управления	12 322
	- иные вознаграждения	0
	Компенсация расходов, связанных с исполнением функций членами органов управления	0
12 месяцев 2024 года	Заработка плата	25 473
	Премии	0
	Вознаграждения, в т. ч.	0
	- выплаченные за участие в работе органа управления	0
	- иные вознаграждения	0
	Компенсация расходов, связанных с исполнением функций членами органов управления	0

Правление Банка

Отчетный период	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения. тыс. руб.
12 месяцев 2023 года	Заработка плата	225 322
	Премии	953 845
	Вознаграждения, в т. ч.	0
	- по условиям трудового договора	0
	- иные вознаграждения	0
	Компенсация расходов, связанных с исполнением функций членами органов управления	0
12 месяцев 2024 года	Заработка плата	579 587
	Премии	2 684 526
	Вознаграждения, в т. ч.	0

	- по условиям трудового договора	0
	- иные вознаграждения	0
	Компенсация расходов, связанных с исполнением функций членами органов управления	0

2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

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 Банка 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;
- осуществляющее 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 от 16.12.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», 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 в Банке осуществляет самостоятельное структурное подразделение - Департамент внутреннего аудита, которое является неотъемлемой частью системы внутреннего контроля Банка.

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 человек.

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:

1. *****

2. *****

3. *****

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 Комплаенс-службы Департамент комплаенса и нефинансовых рисков осуществляет следующие комплаенс-функции:

1) сбор, учет и анализ событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

2) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Председателю Правления Банка;

3) мониторинг эффективности управления регуляторным риском в целом по Банку, подготовка регулярных отчетов Председателю Правления и Правлению Банка;

4) координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

5) разрабатывает инструменты и форматы, обеспечивающие единство подходов и реализацию требований по управлению существующими и вновь выявляемыми регуляторными рисками, включая:

- выявление комплаенс-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 предоставление органам управления Банка оценки:

- эффективности системы внутреннего контроля;
- системы управления рисками и капиталом;
- системы корпоративного управления и формирование рекомендаций по повышению их эффективности.

Департамент внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);

2) 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;

3) 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;

- 4) 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;
- 5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- 6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- 7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля Банка;
- 8) проверка деятельности подразделений Банка, осуществляющих функции службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- 9) другие функции, предусмотренные нормативными актами Банка России, Базельскими принципами и Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита.

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:

- 1) проверка соблюдения Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- 2) проверка выполнения решений Общих собраний акционеров Банка, касающихся регулирования финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 3) проверка соблюдения Банком установленных смет и лимитов;
- 4) проверка достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 5) независимое подробное изучение финансово-хозяйственной деятельности, общий контроль за подготовкой финансовой отчетности и функционированием системы внутреннего контроля;
- 6) составление заключений по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 7) осуществление контроля за ходом достижения Банком поставленных целей и задач;
- 8) осуществление контрольной деятельности по выявлению проблем, рисков, недостатков контроля, ошибок в финансовой отчетности;
- 9) выявление проблем, недостатков контроля, ошибок в финансовой отчетности и другое;
- 10) выявление неэффективного распределения обязанностей или контроля, которые создают возможности для неправильного использования ресурсов или для сокрытия отрицательных

показателей;

11) проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской (финансовой) отчетности, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

12) анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового и управленческого учета;

13) 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;

14) 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 №633 от 03.04.2024г.). Задачи и функции Департамента внутреннего аудита в соответствии с Уставом и «Положением о Департаменте внутреннего аудита ПАО «МТС-Банк» изложены выше в п.2.3 настоящего Отчета.

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). 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 13.02.2019г.): 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 принятая 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.).

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

В соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», согласно пунктам 1 и 2 Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102, информация в данном разделе не раскрывается, так как в отношении ПАО «МТС-Банк» действуют ограничительные меры со стороны США и Великобритании и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций, а так же, раскрытие информации может привести к введению мер ограничительного характера в отношении руководителей (членов органов управления) ПАО «МТС-Банк».

2.5. 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 Эмитента и работникам подконтрольных Эмитенту организаций опционов эмитента не предусмотрены.*

Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента

3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного периода: **3**

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), или иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента, с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список, и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента:

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): **81 788**

Категория (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список: **обыкновенные и привилегированные акции**

Дата, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: **27.09.2024**

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

Известная эмитенту информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: **обыкновенных акции 83 656.**

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

В соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об

акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», согласно пунктам 1 и 2 Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102, информация в данном разделе не раскрывается, так как в отношении ПАО «МТС-Банк» действуют ограничительные меры со стороны США и Великобритании и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций, а так же, раскрытие информации может привести к введению мер ограничительного характера в отношении руководителей (членов органов управления) ПАО «МТС-Банк».

3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность

В соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», согласно пунктам 1 и 2 Приложения к Постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102, информация в данном разделе не раскрывается, так как в отношении ПАО «МТС-Банк» действуют ограничительные меры со стороны США и Великобритании и существует угроза введения новых (расширения действующих) санкций, а так же, раскрытие информации может привести к введению мер ограничительного характера в отношении руководителей (членов органов управления) ПАО «МТС-Банк».

3.5. Крупные сделки эмитента

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, Эмитентом не совершалось.

Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Указывается информация в случае, если эмитент имеет подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение:

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

4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

В 2023 году выпуски облигаций или облигации, размещаемые в рамках программы облигаций, с использованием слов «зеленые облигации» и (или) «социальные облигации», и (или) «инфраструктурные облигации», и (или) облигаций устойчивого развития, и (или) облигаций климатического перехода Банк не идентифицировал.

4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

Данные отсутствуют.

4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

Данные отсутствуют.

4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

Данные отсутствуют

4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций,

Данные отсутствуют

4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития.

Данные отсутствуют

4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода.

Данные отсутствуют

4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Сведения не раскрываются, т.к. Эмитент не размещал облигаций с обеспечением.

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

Сведения в данном разделе не раскрываются, т.к. Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

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

4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Реестр»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Реестр»
Место нахождения:	129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д.20, стр. 1
ИНН:	7704028206
ОГРН:	1027700047275

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	№ 045-13960-000001
дата выдачи:	13.09.2002
срок действия:	не ограничен
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:	1993 г.

4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации – эмитента с обязательным централизованным хранением.

Предусмотрен централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Депозитарий, который осуществляет централизованный учет прав:

Полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование: **НКО АО НРД**

Место нахождения: **Российская Федерация, город Москва**

ОГРН: **1027739132563**

Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности, наименование органа, выдавшего лицензию: номер лицензии № 045-12042-000100 от 19.02.2009г., выданный ФСФР России. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия.

В случае прекращения деятельности НКО АО НРД (далее также НРД) в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда упоминается НКО АО НРД, подразумевается НКО АО НРД или его правопреемник.

4.6. Информация об аудиторе эмитента

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество "Деловые Решения и Технологии"*

Сокращенное фирменное наименование: *АО ДРТ*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *7703097990*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *1027700425444*

Место нахождения: *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 завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность):

- консолидированная финансовая отчетность;*
- консолидированная промежуточная финансовая отчетность;*
- бухгалтерская (финансовая) отчетность с аудиторским заключением.*

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 оказывать 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 N 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 N 53639: *Факторов, которые могут оказывать влияние на независимость аудиторской организации от Эмитента, а также существенных интересов, связывающих аудиторскую организацию (должностных лиц аудиторской организации), а также участников аудиторской группы с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), нет.*

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказывать влияние на независимость аудитора: *не применимо, так как факторы, которые могут оказывать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют.*

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.*

Порядок выбора аудитора эмитента:

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия:

Аудиторская организация определяется 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 ежегодно выносит на рассмотрение Совета Директоров рекомендации по вопросу утверждения аудитора на годовом Общем собрании акционеров Банка, Совет директоров рассматривает рекомендации Комитета по аудиту и включает в повестку годового общего собрания акционеров Эмитента вопрос об утверждении аудитора.

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

5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента

В открытом доступе консолидированная финансовая отчетность за 12 месяцев 2024 года в обобщенном виде размещена на странице в сети «Интернет» по адресу: <https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1285&type=4> на основании и в соответствии с требованиями решения Совета директоров ЦБ РФ от 24.12.2024 и Информационного письма ЦБ РФ о раскрытии информации от 22.01.2025 № ИН-03-23/70.

Консолидированная финансовая отчетность эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, является Приложением 1 к настоящему отчету.

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

В открытом доступе бухгалтерская (финансовая) отчетность за 12 месяцев 2024 года в обобщенном виде размещена на странице в сети «Интернет» по адресу: <https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1285&type=3> на основании и в соответствии с требованиями решения Совета директоров ЦБ РФ от 24.12.2024 и Информационного письма ЦБ РФ о раскрытии информации от 22.01.2025 № ИН-03-23/70.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 год является Приложением 2 к настоящему отчету.