

Утвержден решением

Наблюдательного совета

ПАО «Совкомбанк»

(орган управления эмитента, утвердивший проспект
ценных бумаг)

принятым 13 марта 2026 г.

протокол от 13 марта 2026 г. № 2

ПАО Московская Биржа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

Биржевые облигации неконвертируемые бездокументарные

Максимальная сумма номинальных стоимостей всех выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций серии 003P, составляет 200 000 000 000 (Двести миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте

Максимальный срок погашения биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций серии 003P, составляет 7 350 (Семь тысяч триста пятьдесят) дней включительно с даты начала размещения соответствующего выпуска биржевых облигаций

**ИНФОРМАЦИЯ, СОДЕРЖАЩАЯСЯ В НАСТОЯЩЕМ ПРОСПЕКТЕ
ЦЕННЫХ БУМАГ, ПОДЛЕЖИТ РАСКРЫТИЮ В СООТВЕТСТВИИ
С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О
ЦЕННЫХ БУМАГАХ**

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

Заместитель Председателя Правления – Руководитель
Корпоративно-Инвестиционного Блока ПАО «Совкомбанк»,
действующий на основании доверенности № 9039 от 09.10.2024

М. О. Автухов

ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1. Введение (резюме Проспекта ценных бумаг).....	6
1.1 Общие положения	6
1.2 Сведения об эмитенте и его деятельности	8
1.3 Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта	14
1.4 Основные условия размещения ценных бумаг	15
1.5 Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг	15
1.6 Цели регистрации проспекта ценных бумаг	15
1.7 Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента	16
1.8 Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг	18
РАЗДЕЛ 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	19
2.1 Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	19
2.2 Основные финансовые показатели	22
2.2.1 Основные финансовые показатели эмитента, не являющегося кредитной организацией.....	22
2.2.2 Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	22
2.2.3 Основные финансовые показатели эмитента, являющегося кредитной организацией.....	23
2.2.4 Иные финансовые показатели эмитента	26
2.2.5 Анализ динамики изменений приведенных финансовых показателей	31
2.3 Сведения об основных поставщиках эмитента.....	36
2.4 Сведения об основных дебиторах эмитента.....	37
2.5 Сведения об обязательствах эмитента.....	38
2.5.1 Сведения об основных кредиторах эмитента.....	38
2.5.2 Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения.....	39
2.5.3 Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	40
2.6 Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли	40
2.7 Сведения о перспективах развития эмитента.....	54
2.8 Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг	54
2.8.1 Отраслевые риски	55
2.8.2 Страновые и региональные риски.....	56
2.8.3 Финансовые риски	57
2.8.4 Правовые риски.....	61
2.8.5 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	63
2.8.6 Стратегический риск.....	64
2.8.7 Риски, связанные с деятельностью эмитента	65
2.8.8 Риски кредитных организаций	65
2.8.9 Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента.....	70
2.8.10 Иные риски, которые являются существенными для эмитента.....	70
РАЗДЕЛ 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента	71

3.1	Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	71
3.2	Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	71
3.3	Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита.....	74
3.4	Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	86
3.5	Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента.....	87
РАЗДЕЛ 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента.....		88
4.1	Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	88
4.2	Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента.....	88
4.3	Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	89
РАЗДЕЛ 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах.....		90
5.1	Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	90
5.2	Сведения о рейтингах эмитента.....	90
5.3	Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	97
5.4	Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента:.....	97
5.5	Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	98
5.6	Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций.....	98
5.6.1	Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	98
5.6.2	Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными...98	
5.7	Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций	99
5.8	Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента.....	99
5.9	Информация об аудиторе эмитента.....	99
5.10	Иная информация об эмитенте	104
РАЗДЕЛ 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность		107
6.1	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)	107
6.2	Бухгалтерская (финансовая) отчетность	108
РАЗДЕЛ 7. Сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект ценных бумаг		110
7.1	Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг.....	110
7.2	Указание на способ учета прав	110

7.3	Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска.....	110
7.4	Права владельца каждой ценной бумаги выпуска	110
7.4.1	Права владельца обыкновенных акций	110
7.4.2	Права владельца привилегированных акций	110
7.4.3	Права владельца облигаций.....	110
7.4.4	Права владельца опционов эмитента.....	111
7.4.5	Права владельца российских депозитарных расписок	111
7.4.6	Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг.....	111
7.4.7	Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов	111
7.5	Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	111
7.5.1	Форма погашения облигаций.....	111
7.5.2	Срок погашения облигаций.....	111
7.5.3	Порядок и условия погашения облигаций	112
7.5.4	Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации.....	112
7.5.5	Порядок и срок выплаты дохода по облигациям.....	112
7.5.6	Порядок и условия досрочного погашения облигаций	112
7.5.7	Сведения о платежных агентах по облигациям	113
7.5.8	Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям	113
7.6	Сведения о приобретении облигаций	113
7.7	Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода	113
7.8	Сведения о представителе владельцев облигаций	113
7.9	Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках	114
7.10	Иные сведения	114
РАЗДЕЛ 8. Условия размещения ценных бумаг.....		115
8.1	Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг	115
8.2	Срок размещения ценных бумаг.....	115
8.3	Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении.....	115
8.4	Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	119
8.5	Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	120
8.6	Иные сведения	120
РАЗДЕЛ 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения.....		121
Приложение № 1.....		143
Приложение № 2.....		695

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» – Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Стандарты эмиссии – Положение Банка России от 19.12.2019 № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг».

Программа или Программа облигаций или Программа биржевых облигаций – Программа биржевых облигаций серии **003P**, в отношении которой составлен настоящий проспект ценных бумаг.

Решение о выпуске - решение о выпуске ценных бумаг, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении отдельного выпуска биржевых облигаций в рамках Программы.

Условия размещения - документ, содержащий условия размещения биржевых облигаций в отношении конкретного выпуска в рамках Программы.

Проспект, Проспект ценных бумаг – настоящий проспект ценных бумаг, составленный в отношении Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы.

Биржевая облигация или Биржевая облигация выпуска – биржевая облигация, размещаемая в рамках Программы.

Выпуск – отдельный выпуск облигаций, размещаемых в рамках Программы.

Положение о раскрытии информации – Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

Лента новостей – информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах.

Страница в сети Интернет – страница в сети Интернет, предоставляемая Эмитенту одним из аккредитованных агентств, по адресу <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=30052>.

Эмитент (Банк, Совкомбанк) – Публичное акционерное общество «Совкомбанк», ПАО «Совкомбанк».

НРД – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Облигации.

Группа – ПАО «Совкомбанк» и его дочерние организации.

РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ (РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ)

1.1 Общие положения

Проспект содержит годовую бухгалтерскую отчетность Банка за 2022, 2023 и 2024 годы вместе с аудиторскими заключениями, составленную в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности (далее – «РСБУ»), а также промежуточную бухгалтерскую отчетность Банка за 9 месяцев 2025 года, составленную в соответствии с РСБУ.

Также Проспект содержит консолидированную финансовую отчетность Банка за 2022, 2023, 2024 годы вместе с аудиторскими заключениями, а также промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, вместе с заключением по результатам обзорной проверки и промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, вместе с заключением по результатам обзорной проверки, на основании которой в Проспекте раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности Банка в той мере, в которой раскрытие такой отчетности допускается Банком России на дату публикации Проспекта.

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

- (1) Акционерный капитал² Группы вырос по 30 сентября 2025 года:
 - с 30 сентября 2005 года: в 700 раз;
 - с 30 сентября 2015 года: в 15 раз;
 - с 30 сентября 2020 года: в 3 раза.
- (2) Средняя рентабельность капитала Группы (ROE)³ составила 34% с 30 сентября 2015 года по 30 сентября 2025 года.
- (3) Выплата дивидендов в процентах от чистой прибыли в среднем составила 2126% с 30 сентября 2015 года по 30 сентября 2025 года. Всего в абсолютном выражении за эти периоды было выплачено 74 млрд руб. дивидендов.
- (4) Банк, с одной стороны, является системно значимой кредитной организацией («СЗКО») и входит в 10 крупнейших банков страны по размеру активов, а с другой – имеет большой потенциал для роста, поскольку доля рынка Банка по активам составляет 2% на 30 сентября 2025 года.
- (5) Ключевыми сегментами деятельности Банка являются:
 - розничные банковские услуги («Розница»);
 - корпоративные банковские услуги («КБ»);
 - казначейство и управление капиталом («Казначейство»).К основным направлениям небанковской деятельности Группы относятся:
 - *Страхование.* В 2020-2023 годах в состав Группы вошли активы Либерти Страхование, МетЛайф, СиВ Лайф и Инлайф, обеспечившие приобретение обширной экспертизы в страховании жизни и «не жизни». По сравнению с 9-ю месяцами 2024 года валовые премии страховой группы (не включая премии по коротким полисам) выросли на 12% – с 29 до 33 млрд руб.
 - *Лизинг.* На 30 сентября 2025 года чистый лизинговый портфель «Совкомбанк Лизинг» составил 77 млрд руб. в сравнении с 80 млрд руб. годом ранее – на 30 сентября 2024 года (снижение на 4% год к году).
 - *Факторинг.* Портфель «Совкомбанк Факторинг» на 30 сентября 2025 года составил 118 млрд руб. в сравнении с 104 млрд руб. на 30 сентября 2024 года (рост 13,5% год к году).
 - *Цифровая платформа для электронных закупок.* Группа развивает цифровую платформу для государственных и коммерческих закупок, позволяющую представителям среднего и малого бизнеса участвовать в закупках товаров и услуг. Это обеспечивает укрепление позиций Группы в сегменте МСБ⁴. Объем контрактов на площадке для закупок на 13% по сравнению с 9-ю месяцами 2024 года и составил 5,4 трлн руб. за 9 месяцев 2025 года.
- (6) Группа развивается, среди прочего, за счет слияний и поглощения других компаний. За последние 10 лет было закрыто 26 крупных сделок, доход от выгодного приобретения активов за период с 30 сентября 2015 года по 30 сентября 2025 года – 41,2 млрд руб.

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

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

² Под «акционерным капиталом» понимается капитал согласно консолидированной отчетности Группы в соответствии с МСФО на дату завершения соответствующего отчетного периода, исключая бессрочный субординированный долг и неконтрольные доли участия.

³ «ROE» рассчитывается как чистая прибыль, деленная на акционерный капитал за соответствующий отчетный период.

⁴ Малый и средний бизнес.

1.2 Сведения об эмитенте и его деятельности

Краткая информация об эмитенте:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Совкомбанк».

Сокращенное фирменное наименование: ПАО «Совкомбанк».

Местонахождение Банка: Российская Федерация, Костромская область, г. Кострома.

Адрес эмитента: 156000, Российская Федерация, Костромская область, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.

Сведения о способе и дате создания эмитента: создание юридического лица путем реорганизации в форме преобразования, дата регистрации – 1 сентября 2014 года. Банк был преобразован из Общества с ограниченной ответственностью в Открытое акционерное общество.

Сведения о случаях изменения полного фирменного наименования и реорганизации эмитента:

Предшествующие наименования Банка:

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк».

Сокращенное фирменное наименование: ОАО ИКБ «Совкомбанк».

Дата введения наименований: 1 сентября 2014 года.

Дата и основание изменения: в соответствии с решением Единственного акционера от 8 октября 2014 года (Решение № 8) полное и сокращенное наименования приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определены как Публичное акционерное общество «Совкомбанк», ПАО «Совкомбанк». Соответствующие изменения в Устав Банка зарегистрированы 5 декабря 2014 года.

Банк является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк», ООО ИКБ «Совкомбанк», который был реорганизован в форме преобразования в соответствии с Решением единственного участника от 23 мая 2014 года (Решение № 6) в Открытое акционерное общество Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк», ОАО ИКБ «Совкомбанк».

Дополнительно Банк приводит информацию о предшествующих наименованиях Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк», ООО ИКБ «Совкомбанк».

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 1 ноября 1990 года (Протокол № 1) с наименованием Коммерческий банк «Буйкомбанк», сокращенное фирменное наименование отсутствует.

В соответствии с решением Общего собрания участников от 29 декабря 1998 года (Протокол № 4 от 29 декабря 1998 года) наименования изменены на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Буйкомбанк», ООО КБ «Буйкомбанк».

В соответствии с решением Общего собрания участников от 15 января 2003 года (Протокол № 1 от 15 января 2003 года) наименования изменены на Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк», ООО ИКБ «Совкомбанк». Соответствующие изменения в Устав Банка зарегистрированы 17 марта 2003 года.

Случаи реорганизации Банка

№	Дата реорганизации	Форма реорганизации	Основание проведения реорганизации
1)	5 декабря 2014 года	реорганизация в форме присоединения к Банку Закрытого акционерного общества «Современный Коммерческий Банк» (ЗАО «Современный Коммерческий Банк») и Общества с ограниченной ответственностью «МИРИЯ» (ООО «МИРИЯ»)	Решение Единственного акционера от 8 октября 2014 года (Решение № 8)
2)	27 марта 2017 года	реорганизация в форме присоединения к Банку Акционерного общества «Металлургический коммерческий банк» (АО «Меткомбанк»)	Решение Единственного акционера от 12 декабря 2016 года (Решение № 10)

3)	27 апреля 2017 года	реорганизация в форме присоединения к Банку Коммерческого Банка «Гаранти Банк – Москва» (акционерное общество) (КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО))	Решение Единственного акционера от 3 февраля 2017 года (Решение № 2)
4)	12 ноября 2018 года	реорганизация в форме присоединения к Банку Акционерного коммерческого банка «РосЕвроБанк» (акционерное общество) (АКБ «РосЕвроБанк» (АО)) и Общества с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк» (ООО Банк «СКИБ»)	Решение Единственного акционера от 9 августа 2018 года (Решение № 9)
5)	23 октября 2019 года	реорганизация в форме присоединения к Банку Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционное агентство» (ООО «Инвестиционное агентство»)	Решение Общего собрания акционеров от 20 июня 2019 года (Протокол № 6 от 21 июня 2019 года)
6)	15 июня 2020 года	реорганизация в форме присоединения к Банку Акционерного общества коммерческого межотраслевого банка стабилизации и развития «Экспресс-Волга» (АО АКБ «Экспресс-Волга»)	Решение Общего собрания акционеров от 20 марта 2020 года (Протокол № 3 от 20 марта 2020 года)
7)	31 декабря 2020 года	реорганизация в форме присоединения к Банку Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество) (АО «ВКАбанк»)	Решение Общего собрания акционеров от 6 ноября 2020 года (Протокол № 5 от 6 ноября 2020 года)
8)	25 июня 2021 года	реорганизация в форме присоединения к Банку Акционерного общества «Евразийский банк» (АО «Евразийский банк»)	Решение Общего собрания акционеров от 29 апреля 2021 года (Протокол № 2 от 29 апреля 2021 года)
9)	14 февраля 2022 года	реорганизация в форме присоединения к Банку Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк» (ПАО КБ «Восточный»), Общества с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК» (ООО «ГК НФК») и Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) (Банк НФК (АО))	Решение Общего собрания акционеров от 21 октября 2021 года (Протокол № 4 от 22 октября 2021 года)
10) 11) 12)	Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением 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».		
13)	07 апреля 2025 года	реорганизация в форме присоединения к Банку Акционерного общества «Хоум Капитал» АО «Хоум Капитал», Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» ООО «ХКФ Банк», Акционерного общества «Корпорация «Монтажспецстрой» АО «Корпорация «Монтажспецстрой».	Решение Общего собрания акционеров от «28» января 2025 года (Протокол № 1 от 28.01.2025)

Реорганизации, указанные в п. 1-11 и 13 таблицы, были направлены на присоединение к Банку ранее приобретенных Группой кредитных организаций для устранения дублирующих процессов по сопровождению банковской деятельности в Группе и оптимизации пруденциальной нагрузки.

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): 1144400000425.
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): 4401116480.

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

Обзор Группы

ПАО «Совкомбанк» – универсальный системно значимый банк, входящий в Топ-10 банков по размеру активов с долей рынка 2%. Такой размер, с одной стороны, позволяет обслуживать крупных клиентов, окупать инфраструктурные затраты, инвестировать в ИТ, а с другой – иметь существенный потенциал для роста.

Для достижения стабильного роста бизнеса, поддержания высокой рентабельности и генерации капитала Совкомбанк фокусируется на работе в наиболее доходных и наименее конкурентных сегментах и продуктах банковского и финансового рынка.

Бизнес Группы высокодиверсифицирован, руководство Группы находится в непрерывном поиске открывающихся возможностей, новых высокодоходных ниш бизнеса. Благодаря этому средняя доходность акционерного капитала⁵ Группы (return on equity, ROE в течение десяти лет (с 30 сентября 2015 года по 30 сентября 2025 года) составила 34%.

Основной вид деятельности Группы – розничные и корпоративные банковские операции, и инвестиционно-банковские услуги. Эти операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов, предоставление финансовых услуг клиентам, в том числе инвестиционно-банковских услуг, операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами. Группа работает на российском рынке.

Помимо основного вида деятельности Группа оказывает страховые услуги (через страховые компании АО «Совкомбанк Страхование» и ООО «Совкомбанк страхование жизни»), услуги лизинга автомобильного транспорта (ООО «Совкомбанк Лизинг») и факторинговые услуги (в основном – ООО «Совкомбанк Факторинг»).

Группа Совкомбанка также предоставляет услуги по управлению капиталом для состоятельных клиентов.

С 2017 года Группа развивает проект «Халва». Халва – национальная система рассрочек, предоставляющая возможность 5,3 млн активных розничных клиентов покупать в 252 тыс. действующих магазинах-партнерах Группы товары и услуги, оплачивая их равными частями в течение 2-36 месяцев без процентов и комиссий. Халва дает возможность магазинам-партнерам привлекать новых клиентов, значительно повышает лояльность существующих, увеличивает их продажи как за счет роста клиентопотока, так и роста среднего чека.

Ключевыми операционными сегментами Группы являются:

Розничные банковские услуги («Розница»). Группа предоставляет розничные банковские услуги, главным образом в небольших городах, розничным клиентам преимущественно с низким и средним уровнем дохода. Услуги сегмента включают: предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, предоставление беспроцентных займов на покупку товаров через национальную платформу карт рассрочки «Халва», размещение средств и предоставление доступа клиентам Группы к страховым продуктам как сторонних страховых компаний, так и страховых компаний Группы.

⁵ Под «акционерным капиталом» понимается капитал согласно консолидированной отчетности Группы в соответствии с МСФО на дату завершения соответствующего отчетного периода, исключая бессрочный субординированный долг и неконтрольные доли участия.

На протяжении 15 лет Совкомбанк использует омниканальную бизнес-модель, которая представляет собой объединение офлайн-сети мини-офисов концепции «asset-light»⁶, являющейся крупнейшей по величине розничной сетью в России среди частных коммерческих банков, а также онлайн-каналов привлечения и обслуживания клиентов, поддерживаемых собственной развитой цифровой платформой. На 30 июня 2025 г. Совкомбанк предоставил различные финансовые услуги 10,1 млн активных розничных клиентов через 2 тыс. офисов и 84 тыс. точек продаж POS-кредитов, расположенных в 1 тыс. населенных пунктов в 79 субъектах России, и через онлайн-каналы. На 30 сентября 2025 года Совкомбанк предоставил различные финансовые услуги 10,1 млн активных розничных клиентов через 2 тыс. офисов и 83 тыс. точек продаж POS-кредитов, расположенных в 1 тыс. населенных пунктов в 81 субъектах России, и через онлайн-каналы.

Важным компонентом розничного предложения Совкомбанка является карта рассрочки «Халва», которая предоставляет клиентам с низким и средним доходом доступ к ежемесячным беспроцентным платежам в рассрочку на приобретение товаров и услуг у более 252 тыс. розничных продавцов-партнеров Группы, интернет-магазинов, а также различные платежные услуги.

На 30 июня 2025 г. активы Розницы составили 1 718 млрд руб. или 44% от совокупных активов Группы и в основном представлены розничным кредитным портфелем.

На 30 сентября 2025 года активы Розницы составили 1 761 млрд руб. или 41% от совокупных активов Группы и в основном представлены розничным кредитным портфелем.

Корпоративные банковские услуги («КБ»). Группа предоставляет корпоративные банковские услуги преимущественно средним и крупным российским корпорациям. Данные услуги включают: выдачу кредитов, организацию выпуска облигаций, торговое финансирование, операции с драгоценными металлами, размещение средств, лизинговые и факторинговые услуги, выпуск банковских гарантий и расчетно-кассовое обслуживание. К услугам КБ относится и предоставление малому и среднему бизнесу, а также индивидуальным предпринимателям доступа к электронным закупкам через цифровую платформу Группы.

По данным sbonds.ru, на рынке долгового капитала Совкомбанк входит в топ-5 среди частных коммерческих банков-организаторов по количеству выпусков отечественных облигаций в России за 9 месяцев 2025 г.

На 30 июня 2025 г. активы КБ составили 1 512 млрд руб. или 39% от совокупных активов Группы. Активы сегмента в основном включают корпоративный кредитный портфель, а также денежные средства и их эквиваленты и межбанковские кредиты.

На 30 сентября 2025 года активы КБ составили 1 718 млрд руб. или 40% от совокупных активов Группы. Активы сегмента в основном включают корпоративный кредитный портфель, а также денежные средства и их эквиваленты и межбанковские кредиты.

Казначейство и управление капиталом («Казначейство»). Совкомбанк осуществляет управление портфелем ценных бумаг, управление капиталом, рисками и ликвидностью Группы, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами и прочие операции, в том числе относящиеся к сделкам слияния и поглощения.

На 30 июня 2025 г. активы, относящиеся к Казначейству, составили 688 млрд руб. или 18% от совокупных активов Группы. Данные активы в основном включают портфель ценных бумаг и денежные средства и их эквиваленты.

⁶ Концепция бизнеса, при которой деятельность ведется без существенных капитальных вложений. Применительно к Банку речь идет о развитии в формате мини-офисов вместо крупных подразделений, для поддержания которых требуются большие вложения.

На 30 сентября 2025 г. активы, относящиеся к Казначейству, составили 833 млрд руб. или 19% от совокупных активов Группы. Данные активы в основном включают портфель ценных бумаг и денежные средства и их эквиваленты.

В том числе важную часть бизнеса Группы составляет небанковская деятельность: страховой бизнес, лизинг, факторинг и платформа для электронных закупок.

В рамках страхового бизнеса Совкомбанк предоставляет широкий спектр продуктов страхования жизни (ДМС⁷, НСЖ⁸, КСЖ⁹, страхование от несчастных случаев) и страхования, отличного от страхования жизни (КАСКО, ОСАГО, прочие виды страхования). Для целей управленческого учета и сегментной отчетности результаты страхового бизнеса отражены в составе Розничного сегмента. За 9 месяцев 2025 г. валовые премии страхового бизнеса (не включая премии по коротким полисам) составили 33 млрд руб. в сравнении с 29 млрд руб. за 9 месяцев 2024 г. Для целей управленческого учета и сегментной отчетности результаты страхового бизнеса отражены в составе Розничного сегмента.

На лизинговом рынке Группа сфокусирована на наиболее прибыльных и динамично развивающихся продуктах: лизинг легковых, грузовых автомобилей и лизинг спецтехники. На 30 сентября 2025 года чистый лизинговый портфель Группы составил 77 млрд руб. в сравнении с 80 млрд руб. на 30 сентября 2024 года.

Совкомбанк предоставляет услуги факторинга корпоративным клиентам, включая удаленный доступ к специальной системе учета и электронного документооборота. Факторинговый бизнес Группы, представленный компанией «Совкомбанк Факторинг», демонстрирует значительные темпы роста: на 30 сентября 2025 года факторинговый портфель составил 118 млрд руб. в сравнении с 104 млрд руб. на 30 сентября 2024 года.

Совкомбанк развивает платформу для электронных закупок, включая онлайн-фабрику по выдаче банковских гарантий. Группа предоставляет доступ к электронным аукционам на покупку товаров и услуг компаниям среднего и малого бизнеса. На 30 сентября 2025 года портфель выданных Группой банковских гарантий и аккредитивов составил 1010 млрд руб. в сравнении с 784 млрд руб. на 30 сентября 2024 года, свидетельствуя о продолжающемся тренде роста в данном сегменте.

Для целей управленческого учета и сегментной отчетности результаты лизингового и факторингового бизнеса, а также платформы для электронных закупок отражены в составе корпоративного сегмента Группы.

Совкомбанк занимал первое место в «Народном рейтинге» клиентов на основе проверенных отзывов на сайте banki.ru 4 года подряд (с 2019 по 2022 гг.), а также по итогам 2024 года.

Совкомбанк стал одной из первых российских компаний, внедривших принципы ESG в свою бизнес-стратегию. Совкомбанк был единственным российским банком, подписавшим Финансовую инициативу Программы ООН по окружающей среде – глобальное партнерство, созданное между Программой ООН по окружающей среде и глобальным финансовым сектором, призванное активизировать деятельность финансовой системы в направлении устойчивого развития экономики. Совкомбанк является участником Глобального договора ООН – инициативы, направленной на поощрение бизнеса во всем мире к принятию устойчивой и социально ответственной политики и отчетности об ее реализации. Совкомбанк также является членом Глобальной инициативы по отчетности – международной независимой организации по стандартизации, которая помогает предприятиям, правительствам и другим организациям анализировать и публиковать свой вклад в решение таких социально значимых проблем, как изменение климата, права человека и коррупция.

На 30 сентября 2025 года кредитные рейтинги Совкомбанка были повышены и подтверждены российскими рейтинговыми агентствами: АКРА подтвержден на уровне «АА(RU)» со «Стабильным»

⁷ ДМС – добровольное медицинское страхование.

⁸ НСЖ – накопительное страхование жизни.

⁹ КСЖ – кредитное страхование жизни.

прогнозом (март 2025 г.), НКР повысило с уровня «АА-ru» с «Позитивным» прогнозом до уровня «АА.ru» с «Стабильным» прогнозом (апрель 2025 г.) и Эксперт РА подтвержден на уровне «ruAA» со «Стабильным» прогнозом (июнь 2025 г.).

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

На 30 июня 2025 года - у Группы 2 035 офисов, а также 84 тыс. точек продаж, расположенных в 1 056 населенных пунктах в 79 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2024 года: 1 995 офисов и 84 тыс. точек продаж, расположенных в 1 035 населенных пунктах в 79 субъектах Российской Федерации).

На 30 сентября 2025 года - у Группы 2 053 офисов, а также 83 тыс. точки продаж, расположенных в 1 079 населенных пунктах в 81 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2024 года: 1 995 офисов и 84 тыс. точек продаж, расположенных в 1 035 населенных пунктах в 79 субъектах Российской Федерации).

На 30 июня 2025 года клиенты Группы имеют возможность снимать и вносить на свои счета денежные средства через 4 797 банкоматов и терминалов по приему наличности (на 31 декабря 2024 года: 4 721 банкомата и терминала по приему наличности).

На 30 сентября 2025 года клиенты Группы имеют возможность снимать и вносить на свои счета денежные средства через 4 900 банкоматов и терминалов по приему наличности (на 31 декабря 2024 года: 4 721 банкомата и терминала по приему наличности).

Численность сотрудников на 30 сентября 2025 года - составляет 37 595 человек (на 31 декабря 2024 года: 35 996 человек).

Общее число организаций, составляющих Группу на дату утверждения Проспекта – 16.

Личным законом Банка является законодательство Российской Федерации. В Группу входят организации, личным законом которых 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 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2015, № 41, ст. 5629), в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены указанные ограничения.

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

Банк является кредитной организацией. В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) Банка требует уведомления Банка России, более 10% – предварительного согласия или последующего согласия.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо

косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее – установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные выше, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

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

В проспекте акций и (или) ценных бумаг, конвертируемых в акции, дополнительно указываются иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом: не применимо, т. к. ценные бумаги, в отношении которых составлен Проспект, не являются акциями и (или) ценными бумагами, конвертируемыми в акции.

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

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

Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим в настоящем пункте приводятся сведения о ценных бумагах, предусмотренные Программой.

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

Вид ценных бумаг: биржевые облигации

Иные идентификационные признаки облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций: неконвертируемые бездокументарные.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги (для акций и облигаций), для облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, - максимальная сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций, установленная программой.

Максимальная сумма номинальных стоимостей всех Выпусков Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 200 000 000 000 (Двести миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Решения о выпуске.

Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций Программой не предусмотрена.

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг.

Права владельцев Биржевых облигаций Программой не определяются.

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

Сведения о ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация (для конвертируемых ценных бумаг):

не применимо, Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Способ обеспечения исполнения обязательств:

не применимо, предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

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

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

1.4 Основные условия размещения ценных бумаг

Настоящий Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим, в настоящем пункте приводятся сведения, предусмотренные Программой.

Количество размещаемых ценных бумаг:

Количество Биржевых облигаций Программой не определяется.

Способ размещения: открытая подписка.

Сроки размещения (даты начала и окончания размещения или порядок их определения): сроки размещения или порядок их определения Программой не определяются.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения Программой не определяются.

Полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) лица, организующего проведение торгов: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

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

Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 1 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т. к. настоящий Проспект ценных бумаг составлен в отношении Программы, которой не предусмотрены основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения Биржевых облигаций.

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

Программой указанная идентификация Биржевых облигаций не определяется.

1.6 Цели регистрации проспекта ценных бумаг

В проспекте ценных бумаг, регистрируемом впоследствии (после регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, либо после регистрации программы облигаций), указываются цели регистрации проспекта ценных бумаг:
не применимо. Проспект регистрируется одновременно с Программой.

В случае если регистрация проспекта ценных бумаг осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операцией:
не применимо. Регистрация Проспекта не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

В случае регистрации проспекта акций при приобретении обществом публичного статуса указываются сведения о целях предложения акций эмитента неограниченному кругу лиц, в том числе с приведением планов и прогнозов развития эмитента с учетом публичного статуса:
не применимо. Регистрация Проспекта осуществляется в отношении Программы.

В случае если регистрация проспекта ценных бумаг осуществлена в целях соблюдения требования, предусмотренного пунктом 12 статьи 22 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", о размещении ценных бумаг не более чем в течение одного года с даты регистрации проспекта ценных бумаг, указывается данное обстоятельство:

Регистрация Проспекта не осуществляется в целях соблюдения требования, предусмотренного пунктом 12 статьи 22 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", о размещении ценных бумаг не более чем в течение одного года с даты регистрации Проспекта.

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

Основные риски, связанные с группой эмитента, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а также основные риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект.

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

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

Несмотря на то, что Группа имеет опыт прохождения экономических кризисов за 20-летнюю историю ее существования, это не является показателем того, что и в будущем Группа сможет так же успешно справиться с рисками, перечисленными ниже.

Банк и организации, входящие в Группу, подвержены следующим основным рискам, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность как отдельно Банка, так и Группы в целом в отсутствие ответных мер руководства Группы, Банка России и Правительства РФ:

- Кредитный риск – вероятность получения убытка вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой, включает в себя:

- риск миграции кредитных рейтингов – риск снижения кредитного качества контрагента, приводящий к убытку в виде обесценения соответствующих обязательств (увеличению резерва);
- кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам Казначейства;

- риск обеспечения кредита – вероятность утраты или повреждения предмета залога либо невозможность его реализации (в случае обращения на него взыскания) в определенный срок по определенной цене, покрывающей задолженность по кредиту;
- остаточный риск – риск того, что применяемые Группой методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

- Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает следующие виды риска:

- валютный риск – риск неблагоприятного изменения открытой позиции, выраженной в валюте, отличной от рублей РФ, и золоте, в том числе позиций по производным финансовым инструментам, базовым активом которых является валюта или золото вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото;
- процентный риск торговой книги – риск изменения рыночной стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- фондовый риск – риск изменения стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен на долевые ценные бумаги;
- товарный риск – риск изменения стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен на товары.

- Риск ликвидности – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без несения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

- Процентный риск – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам кредитной организации.

- Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

- Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Основные риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента:

При работе на финансовых рынках потенциальный инвестор подвергается рыночному риску (рisku финансовых потерь) в связи с наступлением различных событий, влияющих на стоимость ценных бумаг. Уровень этого риска присутствует при любых вложениях в ценные бумаги. Как следствие, инвестиции в Биржевые облигации Эмитента сопряжены с определенной степенью риска. По мнению Эмитента, иные риски, связанные с приобретением ценных бумаг Эмитента, отсутствуют.

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

1.8 Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Автухов Михаил Олегович.

Год рождения: 1974.

Сведения об основном месте работы и должности: Заместитель Председателя Правления – Руководитель Корпоративно-Инвестиционного Блока ПАО «Совкомбанк».

РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

2.1 Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

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

Банк является частной финансовой группой, объединяющей активы в банковском секторе, а также на рынке страховых, лизинговых, факторинговых и прочих финансовых услуг. В центре Группы – Совкомбанк, четвертый по величине активов банк среди российских негосударственных кредитных организаций на 30 июня и на 30 сентября 2025 года. Совкомбанк предоставляет широкий спектр банковских услуг как физическим лицам, так и корпоративным клиентам и входит в перечень системно значимых кредитных организаций России.

Наименование показателя	30 сентября 2025 г.	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Количество офисов	2 053	2 035	1 995	1 886	2 716*
Количество точек продаж	83 000	84 000	84 000	982	0*
Количество населенных пунктов	1 079	1 056	1 035	1 013	1 013
Количество субъектов Российской Федерации	81	79	79	79	79
Количество банкоматов и терминалов	4 900	4 797	4 721	4 508	4 434
Количество сотрудников	37 595	35 976	35 996	28 944	25 666

*- в отчетности 2022 год офисы на офисы и точки продаж не разделялись.

-Группа работает в трех основных сегментах: розничные банковские услуги, корпоративные банковские услуги и казначейство и управление капиталом¹⁰.

Розничный сегмент

Наименование показателя	30 сентября 2025 г.	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Количество активных розничных клиентов, млн чел.	10,1	10,1	10,1	6,5	6,1
Количество активных карт «Халва», млн шт.	5,3	5,6	5,3	5,2	5,1
Количество действующих магазинов партнеров карты «Халва», тыс.	252	310	310	281	268

Группа предоставляет финансовые услуги розничным клиентам, включая потребительские кредиты, POS-кредиты, карты рассрочки, автокредиты, ипотеку, текущие счета и депозиты и пр. Группа уделяет особое внимание потребителям с низким и средним уровнем дохода, преимущественно в городах с населением менее 500 тыс. человек. Данная категория клиентов, по мнению Группы, во многом выпадает из фокуса прочих участников рынка.

Одной из отличительных черт бизнес-модели Группы в розничном сегменте является сеть мини-офисов площадью до 40 кв. м, позволяющих Группе сохранять возможность личного контакта с представителями банка для своих клиентов, одновременно предоставляя доступ к полному спектру финансовых услуг через централизованную систему цифровых сервисов. Формат мини-офисов

¹⁰ Информация о показателях сегмента «Казначейство и управление капиталом («Казначейство»))» не приводится в настоящем пункте Проспекта, т.к. по мнению Эмитента данная информация не характеризует финансово-хозяйственную деятельность Группы и представление ее не является целесообразным.

позволяет Группе оперативно реагировать на изменения внешней бизнес-среды, закрывая неэффективные отделения и открывая новые без существенных капитальных и временных затрат, а вывески мини-офисов служат постоянной рекламой Банка в местах большой проходимости. Помимо этого, личный контакт с клиентом позволяет на протяжении многих лет быть лидером среди российских банков по качеству обслуживания клиентов.

На 31 декабря 2023 года сеть офисов Совкомбанка насчитывала 2 868 офисов и точек продаж, увеличившись на 2% по сравнению с концом 2022 года, отделения расположены в 1 013 населенных пунктах в 79 субъектах РФ. На 31 декабря 2024 года в связи с приобретением «Хоум Банка» сеть отделений увеличилась на 6% до 1 995 офисов, расширилась и география присутствия Банка – количество населенных пунктов, в которых расположены отделения, увеличилось на 2% – до 1 035 городов, количество субъектов присутствия не изменилось. Благодаря сделке с «Хоум Банком» сеть также расширилась до 84 тыс. точек выдачи POS-кредитов. Количество населенных пунктов присутствия Группы по состоянию на 30 июня 2025 года увеличилось на 21 единицу относительно показателя на 31 июня 2024 года. Количество населенных пунктов присутствия Группы по состоянию на 30 сентября 2025 года увеличилось на 44 единицы относительно показателя на 30 сентября 2024 года. Количество точек продаж за рассматриваемый период снизилось на 2 тысячи в результате оптимизации договоров с партнерами.

По мнению менеджмента Группы, размер розничной сети оптимальный. При этом бизнес-модель Группы подразумевает колебания количества отделений в силу периодического закрытия наименее эффективных точек и замены их на отделения в более перспективных локациях.

Поддержку качеству и доступности услуг Группы оказывает сеть банкоматов и терминалов самообслуживания. На 31 декабря 2022 года под управлением Совкомбанка находилось 4 434 устройства. В 2023 году сеть банкоматов и терминалов расширилась на 2% до 4,5 тыс. устройств. На конец 2024 года сеть банкоматов и терминалов составила 4 721 единиц (рост на 5% по сравнению с 31 декабря 2023 года). По состоянию на 30 июня 2025 года сеть составила 4 797 единиц, и на 30 сентября 2025 года сеть составила 4 900 единиц.

В 2023 году численность сотрудников Группы составила 29 тыс. человек, увеличившись на 13% по сравнению с концом 2022 года. Основными направлениями, в которых Банк расширил наем сотрудников в этот период, являются ИТ, контакт-центр, продажи и страховой бизнес. В 2024 году количество сотрудников Группы увеличилось до 36 тыс. человек в связи с приобретением «Хоум Банка». За 1 полугодие 2025 года численность сотрудников уменьшилась на 20 человек и составила 35 976 сотрудников. На 30 сентября 2025 года численность сотрудников составила 37 595 человек, увеличившись на 1 476 по сравнению с 30 сентября 2024.

Флагманским розничным продуктом Группы является карта беспроцентной рассрочки «Халва». «Халва» позволяет клиентам Группы приобретать потребительские товары, в том числе товары первой необходимости, в сети партнерских магазинов в рассрочку. Количество активных карт «Халва», увеличивалось с 2022 года от года к году (со значения 5,1 млн. штук в 2022 году) на 100 тыс. штук достигнув на 30.06.2025 значения 5,6 млн. штук. Количество активных карт «Халва», на 30 сентября 2025 года - 5,3 млн. штук.

В сеть компаний-партнеров Группы входят крупнейшие розничные компании и маркетплейсы. Сеть партнеров карты «Халва» увеличивалась с 2022 года от года к году достигнув на 31.12.2024 количества в 310 тыс. действующих магазинов (в 2023 году значение увеличилось по отношению к показателю 2022 года на 13 тыс., в 2024 году по отношению к 2023 году на 29 тыс. действующих магазинов). По состоянию на 30 июня 2025 года количество не изменилось и составило 310 тыс. действующих магазинов. Сеть партнеров карты «Халва» на 30 сентября 2025 года насчитывала 252 тыс. действующих магазинов.

Залогом успешной реализации омниканальной модели бизнеса в розничном сегменте является мощная ИТ-инфраструктура Группы, включая технологии с применением искусственного интеллекта (ИИ) и машинного обучения, сформированная как через внутренние разработки, так и через селективные сделки слияний и поглощений.

Корпоративный сегмент

Группа оказывает широкий спектр банковских услуг корпоративным клиентам, государственным органам и компаниям малого и среднего бизнеса. Группа работает со всеми категориями корпоративных клиентов – как с крупнейшими российскими корпорациями, так и с небольшими компаниями. Среди продуктов, предлагаемых Группой корпоративным клиентам, – кредитование, открытие счетов и вкладов, расчетно-кассовое обслуживание, долговое и доленое финансирование, выпуск банковских гарантий, доступ к платформе для участия в электронных закупках, а также инвестиционно-банковские услуги.

Корпоративным клиентам Группы доступны все виды кредитных продуктов, в том числе возобновляемые кредитные линии, проектное и торговое финансирование. Все корпоративные клиенты Эмитента поделены на три группы в соответствии с размерами бизнеса: (1) крупнейшие корпорации с выручкой от 40 млрд руб. в год; (2) компании среднего размера с выручкой между 250 млн руб. и 40 млрд руб., и (3) малые и средние предприятия с выручкой менее 250 млн руб.

По состоянию на 30 июня 2025 года и на 30 сентября 2025 года Группа входит в Топ-5 организаторов размещений облигаций в России. Количество выпусков облигаций российских эмитентов (без учета собственных выпусков) с участием Группы по итогам 2023 года увеличилось на 138% составив 131 выпуск по отношению к 52 выпускам в 2022 году. По результатам 2024 года выросло на 61% по сравнению с 2023 годом. Количество выпусков облигаций с участием Группы в 1-м полугодии 2025 года выросло на 69% по сравнению с аналогичным периодом 2024 года.

Группа использует отношения с эмитентами облигаций для перекрестных продаж. Бизнес по размещению облигаций российских эмитентов имеет значительный синергетический эффект с казначейством Группы и помогает формировать сбалансированный портфель облигаций. В 2023 году Группа также вышла на рынки акционерного капитала как организатор первичных размещений акций российских эмитентов.

Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.	6 месяцев 2025 г.	2024 г.	2023 г.	2022 г.
Количество выпусков облигаций, организованных Совкомбанком	258	149	211	131	55

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые, по мнению Банка, оказали существенное влияние на изменение операционных показателей, характеризующих деятельность Группы:

- **2022 год** – введение беспрецедентного количества санкций против России рядом западных стран стали катализаторами существенных трансформаций в экономике и финансовом секторе. В ответ на действия недружественных государств в первом полугодии 2022 года Банком России был принят ряд мер, оказавших существенное влияние на деятельность российских банков и Банка, а именно: (1) ключевая ставка была повышена до 20% и (2) были введены ограничения на движение валюты недружественных государств. При этом регулятором был принят ряд послаблений к требованиям по достаточности капитала и уровню раскрытия финансовой информации российскими банками.
- **2023 год** – на фоне относительной стабилизации макроэкономической ситуации в России и перехода экономики к росту, а также сохранения ключевой ставки на стабильном уровне в банковском секторе наблюдался рекордный рост объемов кредитования и быстрое восстановление до докризисных уровней 2021 года. Чистая прибыль кредитных организаций составила 3 трлн руб., увеличившись в 16 раз по сравнению с 2022 годом (203 млрд руб.). Такой результат стал рекордным за всю историю российского банковского сектора.
- **2024 год** – несмотря на ужесточение денежно-кредитной политики Банка России, в частности (1) повышение ключевой ставки до 21%, (2) а также мер, направленных на охлаждение

розничного кредитования: отмены основных программ льготной ипотеки и ужесточения требований к банкам и заемщикам в секторе необеспеченного кредитования, прибыль кредитных организаций за 2024 г. составила 3,8 трлн руб., что на 17% больше, чем за 2023 г. Высокий финансовый результат был достигнут за счет увеличения процентных и комиссионных доходов, сохранения значимых доходов от валютной переоценки и роста бизнеса.

- **1 полугодие 2025 года** – цикл снижения ключевой ставки до 20% способствовал развитию банковского сектора. Чистая прибыль банковского сектора за 1-е полугодие 2025 года составила 1,7 трлн руб., что сопоставимо с показателем за аналогичный период 2024 года. Основное влияние на прибыль оказали сокращением убытков от валютной переоценки, получение дивидендов от дочерних компаний и увеличение процентных и комиссионных доходов.
- **9 месяцев 2025 года** – начавшийся цикл снижения ключевой ставки до 17% в сентябре 2025 года способствовал оживлению банковского сектора. Прибыль банковского сектора за 9 месяцев 2025 года составила 2,7 трлн руб., что соответствует результату за аналогичный период 2024 года. Основное влияние на прибыль оказали сокращение отчислений в резервы и рост чистых процентных доходов, что связано с опережающим снижением процентных расходов над доходами.

2.2 Основные финансовые показатели

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность – финансовые результаты деятельности группы эмитента. Финансовые показатели рассчитываются на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента, а в случае ее отсутствия – на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента.

2.2.1 Основные финансовые показатели эмитента, не являющегося кредитной организацией

Не применимо. Эмитент является кредитной организацией.

2.2.2 Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности

Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность. Финансовые показатели Эмитента рассчитаны на основе консолидированной финансовой отчетности Эмитента.

2.2.3 Основные финансовые показатели эмитента, являющегося кредитной организацией

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности Группы и Банка в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы, а если применимо – также в соответствии с бухгалтерской отчетностью Банка.

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	за 9 месяцев 2025 г.	за 9 месяцев 2024 г.	за 1-е полугодие 2025 г.	за 1-е полугодие 2024 г.	за 2024 г.	за 2023 г.	за 2022 г.
1.	Чистые процентные доходы, млн руб.	Сумма процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки, прочих процентных доходов, процентных расходов и расходов, связанных со страхованием вкладов	120 806	117 916	73 193	77 982	158 061	138 862	103 028
2.	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру активов, приносящих процентные доходы ¹¹	4,9%	5,6%	4,5%	5,7%	5,4%	6,5%	5,9%
3.	Чистые комиссионные доходы, млн руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами	33 829	25 305	20 432	15 673	39 451	26 822	24 810
4.	Операционные доходы, млн. рублей	Сумма чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки, чистых комиссионных доходов и чистых непроцентных доходов	158 706	153 209	97 111	101 215	211 839	204 203	52 831
5.	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к сумме чистых процентных доходов до создания резервов и чистых комиссионных доходов	58,9%	54,1%	64,0%	55,24%	54,8%	50,6%	53,1%

¹¹ Активы, приносящие процентные доходы, представляют собой сумму средств, размещенных в банках, и облигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, после вычета резерва под обесценение, финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитов клиентам и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, после вычета резерва под обесценение. Среднегодовой размер активов, приносящих процентный доход, за 2024, 2023 и 2022 годы рассчитывается как сумма активов, приносящих процентный доход, на 31 декабря предыдущего года, 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря рассматриваемого года, деленная на 5. Средний размер активов, приносящих процентный доход, за 1 полугодие 2024 и 2023 годов рассчитывается как сумма активов, приносящих процентный доход, на 31 декабря предыдущего года, 31 марта и 30 июня, деленная на 3. Средний размер активов, приносящих процентный доход, за 9 месяцев 2025 и 2024 годов рассчитывается как сумма активов, приносящих процентный доход, на 31 декабря предыдущего года, 31 марта, 30 июня и 30 сентября, деленная на 4. Подробный расчет доступен в Датабук по адресу <https://sovcombank.ru/about/finances>

№ п/ п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	за 9 месяцев 2025 г.	за 9 месяцев 2024 г.	за 1-е полугодие 2025 г.	за 1-е полугодие 2024 г.	за 2024 г.	за 2023 г.	за 2022 г.
6.	Чистая прибыль (убыток) за период, млн руб.	Строка «Прибыль за отчетный период» консолидированного отчета о совокупном доходе консолидированной финансовой отчетности по МСФО	35 390	56 520	17 543	38 717	77 234	95 036	(18 583)
7.	Собственные средства (капитал), млн руб.	Определяется в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))»	435 583	366 235	429 706	370 012	369 218	332 227	270 666
8.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)	Определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» ¹² , а с 18 августа 2025 года в соответствии с Инструкцией Банка России от 26 мая 2025 года № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении надзора Банком России за их соблюдением».	10,1%	10,9%	10,3%	11,9%	10,0%	12,0%	12,6%
9.	Норматив достаточности базового капитала (норматив Н1.1)		7,6%	8,6%	7,9%	8,7%	7,6%	9,0%	9,4%
10.	Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2)		8,7%	10,1%	9,0%	10,2%	9,1%	10,4%	11,0%
11.	Рентабельность капитала (ROE), %		13,4%	25,6%	10,2%	26,9%	25,6%	45,0%	(12,0%)

¹² Все нормативы, приведенные в таблице, указаны с учетом послаблений Банка России к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», а с 18 августа 2025 года в соответствии с Инструкцией Банка России от 26 мая 2025 года № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении надзора Банком России за их соблюдением».

№ п/ п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	за 9 месяцев 2025 г.	за 9 месяцев 2024 г.	за 1-е полугодие 2025 г.	за 1-е полугодие 2024 г.	за 2024 г.	за 2023 г.	за 2022 г.
		субординированного долга и неконтрольных долей участия (НДУ) ¹³							
12.	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов (кредитов с просроченными платежами, более чем на 90 дней), к общему размеру выданных кредитов	4,1%	2,9%	4,0%	3,1%	2,9%	2,8%	3,5%
13.	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение ¹⁴	3,1%	2,6% ¹⁵	3,0%	2,4% ¹⁶	2,6% ¹⁷	1,8%	4,0%

Раскрытие статей консолидированной финансовой отчетности, на основе которых рассчитан показатель «Чистые процентные доходы»:

¹³ Среднегодовой размер капитала за вычетом субординированного долга и неконтрольных долей участия (НДУ) за 2024, 2023 и 2022 годы рассчитывается как сумма капитала за вычетом субординированного долга и неконтрольных долей участия (НДУ) на 31 декабря предыдущего года, 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря рассматриваемого года, деленная на 5. Средний размер капитала за вычетом субординированного долга и неконтрольных долей участия (НДУ) за 1 полугодие 2025 и 2024 годов рассчитывается как сумма капитала за вычетом субординированного долга и неконтрольных долей участия (НДУ) на 31 декабря предыдущего года, 31 марта и 30 июня, деленная на 3. Средний размер капитала за вычетом субординированного долга и неконтрольных долей участия (НДУ) за 9 месяцев 2025 и 2024 годов рассчитывается как сумма капитала за вычетом субординированного долга и неконтрольных долей участия (НДУ) на 31 декабря предыдущего года, 31 марта, 30 июня и 30 сентября, деленная на 4. Подробный расчет доступен в Датабук по адресу <https://sovcombank.ru/about/finances>

¹⁴ Среднегодовой размер кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение за 2024, 2023 и 2022 годы рассчитывается как сумма кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение на 31 декабря предыдущего года, 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря рассматриваемого года, деленная на 5. Средний размер кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение за 1 полугодие 2025 и 2024 годов рассчитывается как сумма кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение на 31 декабря предыдущего года, 31 марта и 30 июня, деленная на 3. Средний размер кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение за 9 месяцев 2025 и 2024 годов рассчитывается как сумма кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение на 31 декабря предыдущего года, 31 марта, 30 июня и 30 сентября, деленная на 4. Подробный расчет доступен в Датабук по адресу <https://sovcombank.ru/about/finances>

¹⁵ Числитель не включает расходы по кредитным убыткам по приобретенному кредитному портфелю «Хоум Банка» на дату объединения бизнеса (резервы «первого дня»).

¹⁶ Числитель не включает расходы по кредитным убыткам по приобретенному кредитному портфелю «Хоум Банка» на дату объединения бизнеса (резервы «первого дня»).

¹⁷ Числитель не включает расходы по кредитным убыткам по приобретенному кредитному портфелю «Хоум Банка» на дату объединения бизнеса (резервы «первого дня»).

Показатели, млн руб.	за 9 месяцев 2025 г.	за 9 месяцев 2024 г.	за 1-е полугодие 2025 г.	за 1-е полугодие 2024 г.	за 2024 г.	за 2023 г.	за 2022 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	481 776	371 839	317 415	231 317	530 271	269 983	213 479
Прочие процентные доходы	78 308	52 179	51 769	35 794	72 211	44 729	32 596
Процентные расходы	(433 326)	(301 394)	(292 047)	(186 113)	(437 934)	(171 753)	(138 679)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(5 952)	(4 708)	(3 944)	(3 016)	(6 487)	(4 097)	(4 368)
Чистые процентные доходы	120 806	117 916	73 193	77 982	158 061	138 862	103 028

2.2.4 Иные финансовые показатели эмитента

Дополнительные финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности Группы и Банка в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы, а если применимо – также в соответствии с бухгалтерской отчетностью Банка

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	за 9 месяцев 2025 г.	за 9 месяцев 2024 г.	за 1-е полугодие 2025 г.	за 1-е полугодие 2024 г.	за 2024 г.	за 2023 г.	за 2022 г.
1.	Стоимость фондирования (COF), %	Отношение процентных расходов к среднегодовому размеру обязательств, несущих процентные расходы ¹⁸	16,8%	13,1%	17,4%	12,3%	13,9%	7,8%	8,1%

¹⁸ Обязательства, несущие процентные расходы, представляют собой сумму средств ЦБ РФ, депозитов и счетов банков, за исключением счетов «лоро», текущих счетов и депозитов клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг, прочих заемных средств, субординированной задолженности, обязательств по договорам аренды. Среднегодовой размер обязательств, несущих процентный расход, за 2023, 2022 и 2021 годы рассчитывается как сумма обязательств, несущих процентный расход, на 31 декабря предыдущего года, 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря рассматриваемого года, деленная на 5. Средний размер обязательств, несущих процентный расход, за 9 месяцев 2025 и 2024 годов рассчитывается как сумма обязательств, несущих процентный расход, на 31 декабря предыдущего года, 31 марта, 30 июня и 30 сентября, деленная на 4. Подробный расчет доступен в Дatabук по адресу <https://sovcombank.ru/about/finances>

2.	Расходы по кредитным убыткам, млн руб.	Строка «Расходы по кредитным убыткам» консолидированного отчета о совокупном доходе консолидированной финансовой отчетности по МСФО	(63 920)	(51 190) ¹⁹	(37 056)	(32 296) ²⁰	(73 907) ²¹	(32 513)	(53 942)
3.	Операционные расходы, млн руб.	Сумма расходов на персонал и прочих общехозяйственных и административных расходов	(115 197)	(92 368)	(76 619)	(58 394)	(132 131)	(94 480)	(75 854)
4.	Регулярная прибыль (убыток) за период, млн руб.	Чистая прибыль (убыток) за период за вычетом нерегулярных событий после расхода по налогу на прибыль	32 496	55 426	17 847	31 280	76 055	63 917	27 808
5.	Доля кредитов Этапа 3 и ПСКО ²² в кредитном портфеле	Отношение кредитов Этапа 3 и ПСКО к кредитному портфелю до вычета резерва под обесценение	4,8%	3,5%	4,6%	3,3%	3,4%	3,3%	4,0%
6.	Коэффициент покрытия кредитов Этапа 3 и ПСКО	Отношение резерва под обесценение к сумме кредитов Этапа 3 и ПСКО	101,9%	130,5%	105,1%	130,5%	123,3%	134,2%	136,2%

Раскрытие статей консолидированной финансовой отчетности, на основе которых рассчитан показатель «Регулярная прибыль (убыток) за период»:

Показатели, млн руб.	за 9 месяцев 2025 г.	за 9 месяцев 2024 г.	за 1-е полугодие 2025 г.	за 1-е полугодие 2024 г.	за 2024 г.	за 2023 г.	за 2022 г.
Чистая нерегулярная прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми	(1 500)	(29 615)	4 695	(8 709)	(45 147)	21 738	(14 317)

¹⁹ Расходы по кредитным убыткам за 9 месяцев 2024 году включают расходы по кредитным убыткам по приобретенному кредитному портфелю «Хоум Банка» на дату объединения бизнеса (резервы «первого дня»).

²⁰ Расходы по кредитным убыткам за 1 полугодие 2024 года включают расходы по кредитным убыткам по приобретенному кредитному портфелю «Хоум Банка» на дату объединения бизнеса (резервы «первого дня»).

²¹ Расходы по кредитным убыткам за 2024 год включают расходы по кредитным убыткам по приобретенному кредитному портфелю «Хоум Банка» на дату объединения бизнеса (резервы «первого дня»).

²² ПСКО – приобретенный или созданный кредитно-обесцененный кредит.

Показатели, млн руб.	за 9 месяцев 2025 г.	за 9 месяцев 2024 г.	за 1-е полугодие 2025 г.	за 1-е полугодие 2024 г.	за 2024 г.	за 2023 г.	за 2022 г.
по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Чистая нерегулярная прибыль/(убыток) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(61)	(140)	(13)	(87)	(144)	(6 324)	(733)
Чистая нерегулярная прибыль/(убыток) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	(289)	(60)	(343)
Чистая нерегулярная прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	(17 288)	2 824	(21 314)	(4 418)	12 453	19 616	(37 129)
Доход от выгодного приобретения ²³	6 409	18 527	5 767	15 343	18 342	-	240
Доход от урегулирования финансовых обязательств ²⁴	-	4 653	-	4 653	4 698	-	-
Расходы по кредитным убыткам по приобретенному кредитному портфелю «Хоум Банка» на дату объединения бизнеса (резервы «первого дня»)	-	(5 362)	-	(5 362)	(5 362)	-	-
Чистые доходы от прочей небанковской деятельности	6 571	-	3 424	-	-	-	-
Доход от урегулирования обязательств по собственным выпущенным субординированным облигациям	2 936	-	2 936	-	-	-	-
Единоразовые расходы по кредитным убыткам	1 887	-	1 014	-	-	-	-

²³ Не облагается налогом на прибыль (20% в 2022, 2023 и 2024 годах и 25% за 1 полугодие и 9 месяцев 2025 года)

²⁴ Не облагается налогом на прибыль (20% в 2022, 2023 и 2024 годах и 25% за 1 полугодие и 9 месяцев 2025 года)

Показатели, млн руб.	за 9 месяцев 2025 г.	за 9 месяцев 2024 г.	за 1-е полугодие 2025 г.	за 1-е полугодие 2024 г.	за 2024 г.	за 2023 г.	за 2022 г.
Доход от переоценки вложений в ассоциированные компании	322	2 260	44	2 260	4 676 ²⁵	-	-
Переоценка зданий и инвестиционной собственности	-	11	2	22	307	421	273
Прочие операционные доходы/(расходы) ²⁶	2 447	(85)	1 117	595	(2 883)	3 508	(6 040)
Итого нерегулярные события	1 723	(6 927)	(2 328)	4 297	(13 349)	38 899	(58 049)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль с 1 января 2025 г.	-	2 000	-	-	7 250	-	-
Итого нерегулярные события после расхода по налогу на прибыль (20%)	2 895	1 094	(304)	7 437	1 179	31 119	(46 391)
Прибыль (убыток) за период до расхода по налогу на прибыль, млн руб.	43 509	60 841	(2 949)	(4 104)	79 708	109 723	(23 023)
Чистая прибыль (убыток) за период	35 390	56 520	17 543	38 717	77 234	95 036	(18 583)
Регулярная прибыль (убыток) за период до расхода по налогу на прибыль	41 786	67 768	22 820	38 524	93 057	70 824	35 026

²⁵ В расчет показателя за 2024 год также включена Доля прибыли в ассоциированных компаниях.

²⁶ Строка «Итого чистые доходы/(расходы) от нерегулярной деятельности» раздела «Информация по сегментам» Примечаний к консолидированной финансовой отчетности минус показатели «Переоценка зданий и инвестиционной собственности», «Доход от переоценки вложений в ассоциированные компании», «Единоразовые расходы по кредитным убыткам», «Доход от урегулирования обязательств по собственным выпущенным субординированным облигациям», «Чистые доходы от прочей небанковской деятельности», «Расходы по кредитным убыткам по приобретенному кредитному портфелю «Хоум Банка» на дату объединения бизнеса (резервы «первого дня»)», «Доход от урегулирования финансовых обязательств», «Доход от выгодного приобретения», «Чистая нерегулярная прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистая нерегулярная прибыль/(убыток) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистая нерегулярная прибыль/(убыток) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости», «Чистая нерегулярная прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами»

Показатели, млн руб.	за 9 месяцев 2025 г.	за 9 месяцев 2024 г.	за 1-е полугодие 2025 г.	за 1-е полугодие 2024 г.	за 2024 г.	за 2023 г.	за 2022 г.
Регулярная прибыль (убыток) за период	32 496	55 426	17 847	31 280	76 055	63 917	27 808

2.2.5 Анализ динамики изменений приведенных финансовых показателей

В связи с вступлением в силу с 1 января 2023 года нового стандарта для учета договоров страхования МСФО 17 финансовые показатели Группы приведены в соответствии с финансовой отчетностью Группы, подготовленной согласно требованиям МСФО 17 в части учета договоров страхования.

Чистые процентные доходы, млн руб.

В 2023 году чистые процентные доходы выросли на 35% по сравнению с 2022 годом и составили 139 млрд руб., что связано с восстановлением финансовых результатов Группы после кризиса 2022 года и ростом процентных доходов по портфелю автокредитов, картам рассрочки «Халва» и портфелю корпоративных кредитов. Чистые процентные доходы увеличились на 14% за 2024 год по сравнению с 2023 годом и составили 158 061 млн руб. в значительной степени за счет роста процентных доходов по кредитам физическим лицам и корпоративным клиентам. В 1-м полугодии 2025 года чистые процентные доходы снизились на 6% по сравнению с 1-м полугодием 2024 года из-за высоких процентных ставок на рынке и сужения процентной маржи. За 9 месяцев 2025 года чистые процентные доходы выросли на 2% по сравнению с 9-ю месяцами 2024 года несмотря на длительный период высоких процентных ставок на рынке и сужения процентной маржи.

Чистая процентная маржа (NIM), %

Рост чистой процентной маржи в 2023 году на 0,6 п.п. – до 6,5% по сравнению с 2022 годом обеспечивался органическим ростом бизнеса на фоне восстановления экономики и гибкой бизнес-моделью Группы, позволяющей оперативно реагировать на появляющиеся бизнес-возможности. Показатель чистой процентной маржи снизился на 1,1 п.п. за 2024 год и составил 5,4%. Снижение процентной маржи вызвано ужесточением денежно-кредитной политики Банка России и ростом ключевой ставки до 21%. В 1-м полугодии 2025 года чистая процентная маржа снизилась на 1,2 процентных пункта по сравнению с 1-м полугодием 2024 и составила 4,5%. За 9 месяцев 2025 года чистая процентная маржа снизилась на 0,7 процентных пункта по сравнению с 9-ю месяцами 2024 и составила 4,9%. Снижение маржи вызвано длительным периодом высокой ключевой ставки, ростом стоимости фондирования и замедлением кредитования в розничном сегменте.

Чистые комиссионные доходы, млн руб.

За 2023 год чистые комиссионные доходы Группы увеличились на 8% по сравнению с 2022 годом и составили 27 млрд руб. Рост показателя обусловлен ростом комиссионных доходов розничного сегмента от расчетных операций, а также ростом комиссионных доходов корпоративного сегмента, полученных от выпуска гарантий, выпуска облигаций и организации электронных торгов на цифровой площадке для закупок. За 2024 год чистые комиссионные доходы увеличились по сравнению с 2023 годом на 47% – с 26 822 до 39 451 млн руб. в основном за счет роста комиссионных доходов от расчетных операций и от организации выпусков облигаций. В 1-м полугодии 2025 года чистые комиссионные доходы составили 20 432 млн руб., увеличившись на 4 759 млн руб. по сравнению с 1-м полугодием 2024 года (15 673 млн руб.). За 9 месяцев 2025 года чистые комиссионные доходы составили 33 829 млн руб., увеличившись на 8 524 млн руб. по сравнению с 9 месяцами 2024 года (25 305 млн руб.).

Операционные доходы, млн руб.

В 2023 году показатель увеличился в 3,8 раз относительно 2022 года (53 млрд руб.) и составил 204 млрд руб. Рост обусловлен развитием бизнеса Группы, существенным увеличением кредитного портфеля как в розничном, так и в корпоративном сегменте, а также ростом доходов от нерегулярной деятельности. За 2024 год операционные доходы составили 212 млрд руб., увеличившись на 4% по сравнению с 2023 годом (204 млрд руб.). В 1-м полугодии 2025 года операционные доходы составили 97 млрд руб., снизившись на 4% по сравнению с 1-м полугодием 2024 года (101 млрд руб.). Это связано в основном со снижением доходов от нерегулярной деятельности, в частности со снижением доходов по операциям с иностранной валютой. За 9 месяцев 2025 года операционные доходы составили 159 млрд руб.,

увеличившись на 4% по сравнению с 9 месяцами 2024 года (153 млрд руб.). Данное изменение показателя связано с основным с увеличением доходов от небанковской деятельности.

Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %

В 2023 году коэффициент снизился на 2,4 п.п. по сравнению с 2022 годом и составил 50,6%. Снижение обусловлено оптимизацией операционных расходов при стабильно растущих процентных и комиссионных доходах. Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR) за 2024 год составил 54,8% (против 50,6% за 2023 год). Рост показателя на 4,2 п.п. связан с ростом операционных расходов Группы из-за увеличения количества сотрудников и интеграции «Хоум банка». За 1 полугодие 2025 года данный показатель составил 64,0%, увеличившись на 8,8 п.п. в сравнении с 1 полугодием 2024 года (55,2%). Изменение показателя связано с высокими единовременными затратами, связанными с завершением интеграции «Хоум банка» и масштабированием ИТ-инфраструктуры. За 9 месяцев 2025 года рассматриваемый показатель увеличился на 4,8 п.п. по сравнению с 9 месяцами 2024 года и составил 58,9% (54,1% за 9 месяцев 2024 года). Это отражает синергетический эффект от интеграции «Хоум банка».

Чистая прибыль (убыток), млн руб.

В 2022 году Банк понес убытки в размере 19 млрд руб., что обусловлено негативным изменением макроэкономической конъюнктуры, пик которого пришелся на 1-е полугодие 2022 года. В 2023 году чистая прибыль составила рекордные для Банка 95 млрд руб. Положительная динамика показателя обусловлена восстановлением бизнеса после шоков 2022 года, высоким спросом на кредиты, гибкой трансформацией бизнес-процессов и высокой долей единовременных (нерегулярных) доходов. Чистая прибыль за 2024 год составила 77 234 млн руб. (за 2023 год чистая прибыль составила 95 036 млн руб.). Показатель снизился на 19% год к году из-за отсутствия влияния нерегулярных доходов в рассматриваемом периоде, роста стоимости фондирования на фоне повышения ключевой ставки и роста операционных расходов. В 1-м полугодии 2025 года финансовый результат Группы составил 17 543 млн руб. (за 6 месяцев 2024 года чистая прибыль составила 38 717 млн руб.). За 9 месяцев 2025 года финансовый результат Группы составил 35 390 млн руб. (за 9 месяцев 2024 года чистая прибыль составила 56 520 млн руб.). Показатель снизился в основном за счет сужения процентной маржи на фоне беспрецедентно высокой ключевой ставки, увеличения расходов на создание резервов под кредитные убытки и роста операционных расходов.

Собственные средства (капитал), млн руб.

Собственные средства Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), демонстрировали рост во все представленные периоды.

В 2023 году рост показателя по сравнению с 2022 годом составил 23%, в результате чего собственные средства (капитал) увеличились до 332 млрд руб. В декабре 2023 года Совкомбанк провел первичное публичное предложение (ИПО) на Московской бирже, в ходе которого был размещен 1 млрд акций Банка. Акционерами Банка стали 51 тысяча физических и юридических лиц, включая крупнейшие институциональные фонды и управляющие компании России, а также 2 тысячи сотрудников Совкомбанка. Все полученные в результате ИПО средства были внесены в капитал Банка в декабре 2023 года. Общий размер привлеченных в ходе ИПО средств, составил 11,5 млрд руб.

По состоянию на 1 января 2025 года собственные средства увеличились на 36 992 млн руб. по сравнению с 1 января 2024 года и составили 369 219 млн руб.

По состоянию на 1 июля 2025 года собственные средства увеличились на 59 694 млн руб. по сравнению с 1 июля 2024 года и составили 429 706 млн руб.

По состоянию на 1 октября 2025 года собственные средства увеличились на 69 348 млн руб. по сравнению с 1 октября 2024 года и составили 435 583 млн руб.

Нормативы 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», а с 18 августа 2025 года в соответствии с Инструкцией Банка России от 26 мая 2025 года №220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении надзора Банком России за их соблюдением.».

Значение показателя достаточности базового капитала Н1.1 на 31 декабря 2022 года составило 9,4%²⁷, что на 1,9 п.п. выше минимального значения в 8%, установленного Банком России для системно значимых организаций. На 31 декабря 2023 года рассматриваемый показатель снизился на 0,4 п.п. по сравнению с концом 2022 года до 9,0%²⁸. На 31 декабря 2024 года рассматриваемый показатель снизился на 1,4 п.п. по сравнению с концом 2023 года до 7,6%²⁹. По состоянию на 30 июня 2025 года показатель составил 7,9%³⁰, также не опускаясь ниже минимально установленного значения. По состоянию на 30 сентября 2025 года показатель составил 7,6%³¹, также не опускаясь ниже минимально установленного значения.

Значение показателя достаточности основного капитала Н1.2 на 31 декабря 2022 года составило 11,0%³², что на 1,5 п.п. выше минимального значения в 9,5%, установленного Банком России. В 2023 году показатель снизился на 0,6 п.п. до значения 10,4%³³, при этом не опускаясь ниже минимального значения, установленного Банком России. В 2024 году показатель снизился на 1,3 п.п. до значения 9,1%³⁴, при этом не опускаясь ниже минимального значения, установленного Банком России. По состоянию на 30 июня 2025 года показатель составил 9,0%³⁵, также не опускаясь ниже минимально установленного значения. По состоянию на 30 сентября 2025 года показатель составил 8,7%³⁶, также не опускаясь ниже минимально установленного значения.

²⁷ С учетом послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

²⁸ С учетом послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

²⁹ С учетом послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

³⁰ С учетом послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

³¹ С учетом послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

³² С учетом послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

³³ С учетом послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

³⁴ С учетом послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

³⁵ С учетом послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

³⁶ С учетом послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Значение показателя достаточности собственных средств Банка Н1.0 на 31 декабря 2022 года составило 12,6%³⁷, что на 1,1 п.п. выше минимального значения в 11,5%, установленного Банком России. На 31 декабря 2023 года показатель снизился на 0,6 п.п. – до 12%³⁸, при этом не опускаясь ниже минимального значения, установленного Банком России. На 31 декабря 2024 года показатель снизился на 2,0 п.п. – до 10%³⁹, при этом также не опускаясь ниже минимального значения, установленного Банком России. По состоянию на 30 июня 2025 года показатель составил 10,3%⁴⁰, также не опускаясь ниже минимально установленного значения. По состоянию на 30 сентября 2025 года показатель составил 10,1%⁴¹, также не опускаясь ниже минимально установленного значения.

Рентабельность капитала (ROE), %

В 2022 году на фоне введенных против Группы санкций, заморозки активов и влияния макроэкономической нестабильности ROE составил отрицательные (12%). В 2023 году рассматриваемый показатель составил рекордные 45% благодаря росту доходов как от регулярного, так и нерегулярного бизнеса. За 2024 год рассматриваемый показатель снизился на 0,8 п.п. в связи с отсутствием влияния нерегулярных доходов и ростом стоимости фондирования на фоне повышения ключевой ставки и составил 25,6%. В 1-м полугодии 2025 года ROE составил 10% (27% за 6 месяцев 2024 года). За 9 месяцев 2025 года ROE составил 13,4% (25,6% за 9 месяцев 2024 года). Снижение обусловлено сужением чистой процентной маржи на фоне высокой ключевой ставки.

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле в 2022 г. составила 3,4% в связи с ухудшением макроэкономической конъюнктуры в этот период. На конец 2023 года рассматриваемый показатель снизился на 0,6 п.п. до 2,8%, что обусловлено восстановлением экономики и улучшением качества кредитного портфеля. Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле на 31 декабря 2024 года составила 2,9%, что на 0,1 п.п. выше аналогичного показателя на 31 декабря 2023 года. Незначительный рост доли неработающих кредитов по итогам 2024 года по сравнению с концом 2023 года связан с увеличением кредитного портфеля, в том числе за счет портфеля «Хоум банка», а также с сохранением повышенной долговой нагрузки в отдельных сегментах кредитования. По состоянию на 30 июня 2025 года показатель составляет 4,0% что на 0,9 процентных пунктов выше аналогичного показателя на 30 июня 2024 года (3,1%). Это связано с ухудшением платежной дисциплины заемщиков на фоне замедления экономического роста и ужесточения денежно-кредитной политики. По состоянию на 30 сентября 2025 года показатель составляет 4,1% что на 1,2 процентных пунктов выше аналогичного показателя на 30 сентября 2024 года (2,9%). Увеличение показателя обусловлено продолжением негативного тренда в экономике, который привел к накоплению просроченной задолженности.

Стоимость риска (COR), %

В 2022 году наблюдался рост стоимости риска до 4,0%, что обусловлено ростом кредитного портфеля Группы по мере роста масштабов бизнеса и созданием резервов под санкционные активы. За 2023 год наблюдалось снижение стоимости риска на 2,1 п.п. – до 1,8%, которое было обусловлено

³⁷ С учетом послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

³⁸ С учетом послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

³⁹ С учетом послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

⁴⁰ С учетом послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

⁴¹ С учетом послаблений к минимальным значениям показателей достаточности капитала, введенных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

восстановлением экономики после шоков 2022 года. Показатель стоимости риска за 2024 год увеличился на 0,8 п.п. в связи с ростом кредитного портфеля Группы и составил 2,6%. В 1-м полугодии 2025 года рассматриваемый показатель увеличился на 0,6 п.п. по сравнению с 2,4% за 1-е полугодие 2024 года в связи с ростом расходов на создание резервов под кредитные убытки и составил 3,0%. За 9 месяцев 2025 года рассматриваемый показатель увеличился на 0,5 п.п. по сравнению с 2,6% за 9 месяцев 2024 года в связи с ростом расходов на создание резервов под кредитные убытки и составил 3,1%.

Стоимость фондирования (COF), %,

За 2023 год стоимость фондирования Группы снизилась на 0,3 п.п. по сравнению с 2022 годом - до 7,8% благодаря сбалансированной структуре фондирования, включающей депозиты лояльной базы клиентов (физических и юридических лиц) и источники оптового фондирования (средства банков, выпущенные облигации, средства агентства страхования вкладов (АСВ), субординированную задолженность). В 2024 году рассматриваемый показатель вырос до 13,9% на 6,1 п.п. по сравнению с 2023 годом в связи с ростом процентных ставок и удорожанием фондирования. За 6 месяцев 2025 года стоимость фондирования выросла до 17,4% на 5,1 п.п. по сравнению с 6-ю месяцами 2024 года. За 9 месяцев 2025 года стоимость фондирования выросла до 16,8% на 3,7 п.п. по сравнению с 9-ю месяцами 2024 года.

Расходы по кредитным убыткам, млн руб.,

В 2023 году расходы по кредитным убыткам снизились на 40% - до 33 млрд руб. по сравнению с 2022 годом. В 2024 году рассматриваемый показатель вырос на 127% - до 74 млрд руб. по сравнению с 2023 годом в связи с необходимостью создания резервов «первого дня» по приобретенному кредитному портфелю «Хоум Банка» и создания портфельных резервов на непросроченные кредиты из-за роста всех портфелей. За 6 месяцев 2025 года показатель вырос на 15% - до 37 млрд руб. по сравнению с 6-ю месяцами 2024 года. За 9 месяцев 2025 года показатель вырос на 25% - до 64 млрд руб. по сравнению с 9-ю месяцами 2024 года.

Операционные расходы, млн руб.,

В 2023 году операционные расходы составили 94 млрд руб. против 76 млрд руб. годом ранее, что обусловлено органическим ростом Группы, увеличением количества сотрудников, ростом расходов на персонал и ростом расходов на маркетинг. За 2024 года рассматриваемый показатель составил 132 млрд руб., увеличившись по сравнению с 2023 годом на 40%. Рост операционных расходов в эти периоды был вызван ростом количества сотрудников в рассматриваемый период, индексацией заработных плат, а также дополнительными расходами на интеграцию «Хоум Банка». За 6 месяцев 2025 года операционные расходы составили 77 млрд руб., увеличившись по сравнению с 6-ю месяцами 2024 года на 25%. За 9 месяцев 2025 года операционные расходы составили 115 млрд руб., увеличившись по сравнению с 9-ю месяцами 2024 года на 20%.

Регулярная прибыль (убыток) млн руб.,

Регулярная прибыль (убыток) представляет собой финансовый результат, скорректированный на величину нерегулярных операций Группы, включающих переоценку портфеля ценных бумаг, валютную переоценку, доходы, полученные в результате сделок по слиянию и поглощения, а также прочие нерегулярные операционные доходы. За 2023 год регулярная прибыль выросла на 130% относительно 2022 года и составила 64 млрд руб. Рост показателя обусловлен органическим ростом всех бизнес-линий Группы, в том числе небанковского бизнеса. В 2024 года рассматриваемый показатель вырос на 19% - до 76 млрд руб. по сравнению с 2023 годом, за 6 месяцев 2025 года показатель составил 18 млрд руб., снизился на 43% по сравнению с 6-ю месяцами 2024 года, за 9 месяцев 2025 года показатель составил 32 млрд руб., снизившись на 41% по сравнению с 9-ю месяцами 2024 года, что стало следствием органического роста розничного и корпоративного портфелей, ростом комиссионных доходов, ростом регулярных доходов от портфеля ценных бумаг, ростом доходов от небанковских бизнесов (страхование, лизинг, факторинг и прочее) и увеличения убытка по операциям с иностранной валютой драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.

Доля кредитов Этапа 3 и ПСКО в кредитном портфеле, %

Доля кредитов Этапа 3 и ПСКО отражает долю обесцененных кредитов в кредитном портфеле до вычета резервов. В 2023 году рассматриваемый показатель снизился на 0,7 п.п. - до 3,3%, что обусловлено восстановлением экономики и улучшением качества кредитного портфеля после шоков 2022 года. В 2024 году доля кредитов Этапа 3 и ПСКО увеличилась на 0,1 п.п. - до 3,4%, по сравнению с 2023 годом. По состоянию на 30 июня 2025 года рассматриваемый показатель увеличился на 1,3 п.п. - до 4,6%, по сравнению аналогичным периодом 2024 года. По состоянию на 30 сентября 2025 года показатель увеличился на 1,3 п.п. по сравнению с 30 сентября 2024 года.

Коэффициент покрытия кредитов Этапа 3 и ПСКО, %

В 2023 году коэффициент покрытия кредитов Этапа 3 и ПСКО практически не изменился по сравнению с 2022 годом, составив 134,2% на конец года. В 2024 году показатель снизился на 10,9 п.п. по сравнению с 31 декабря 2023 года. По состоянию на 30 июня и 30 сентября 2024 года показатель снизился на 25,4 п.п. и 28,6 п.п. соответственно по сравнению с аналогичным периодом 2024 года.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей:

С конца февраля 2022 года иностранные государства и международные организации в отношении Российской Федерации и ряда российских физических лиц и организаций начали поэтапно вводить санкции – ограничительные политические и экономические меры. Санкции включают в себя масштабные ограничения для финансовой системы России (включая ЦБ РФ и крупнейшие банки), деятельности ряда российских компаний и отдельных отраслей экономики, а также персональные санкции против руководства страны и крупнейших предпринимателей. В частности, в июне 2022 года под санкции попала Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), в результате чего российские инвесторы перестали иметь возможность получать купонные платежи по еврооблигациям, а также осуществлять сделки купли-продажи ценных бумаг с контрагентами из других стран.

Указанные выше санкции затронули как сам Банк, так и входящие в Группу компании, а также Руководство Группы. Банк и Руководство Группы были внесены в список специально обозначенных граждан и заблокированных лиц, что влечет за собой ряд существенных ограничений деятельности Банка и компаний Группы, включая блокировку активов в американской юрисдикции, запрет на долларовые транзакции и на проведение любых операций с американскими контрагентами.

В отношении Группы были также введены иные ограничения, включая:

- отключение от системы передачи финансовых сообщений СВИФТ;
- запрет на выпуск новых еврооблигаций или размещение акций на европейских рынках капитала;
- отзыв международных рейтингов Банка;
- международные платежные системы Виза и Мастеркард прекратили обслуживание эмитированных банковских карт за пределами Российской Федерации и в иностранных интернет-магазинах. На территории России карты продолжают работать без ограничений, так как все транзакции по ним обрабатываются локально с использованием Национальной системы платежных карт (НСПК);
- клиентам стали недоступны переводы через системы Вестерн юнион и «Золотая Корона»;
- из магазинов мобильных приложений Google play и App Store были удалены приложения Банка.

Кроме того, значительное влияние на деятельность Группы и ее финансовые результаты оказала существенная волатильность обменных курсов иностранных валют и котировок по ценным бумагам, а также колебания ключевой ставки ЦБ РФ.

2.3 Сведения об основных поставщиках эмитента

Сведения об основных поставщиках группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее – «внешнегрупповые поставщики»), объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и

товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, с отдельным указанием объема и (или) доли поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых поставщиков, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

Банк, являющийся головной компанией Группы, является кредитной организацией и не осуществляет деятельность, предполагающую поставки ему сырья и товаров (работ, услуг). По результатам анализа не выявлено поставщиков Группы, имеющих существенное значение согласно определенному Банком уровню существенности, а также иных поставщиков, которые имеют для Группы существенное значение, за последние три завершённых отчетных года и последний завершённый отчетный период. О разделении информации по внутригрупповым и внешнегрупповым поставщикам.

Предоставление информации о доле поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящейся на поставщиков, входящих в Группу, и на внешнегрупповых поставщиков, в отношении Группы, а также в отношении части Группы (Эмитент и подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение) не является рациональным, исходя из условий осуществляемой хозяйственной деятельности, размера Группы, соотношения затрат на формирование такой информации и ее полезности (ценности) для пользователей.

Указание точных долей, приходящихся отдельно на внутригрупповых и на внешнегрупповых поставщиков, не отражает в полной мере характер взаимосвязей в Группе и не позволит сделать однозначный вывод о структуре взаимодействия компаний. При этом для Эмитента согласно годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022, 2023, 2024 годов, 6 месяцев 2025 года и 9 месяцев 2025 года соотношение внутригрупповых и внешнегрупповых поставщиков оценивается как 1% и 99%, соответственно.

Определенный эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками на дату окончания соответствующего отчетного периода: 10 процентов от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Сведения о поставщиках, подпадающих под определенный эмитентом уровень существенности:

По результатам анализа не выявлено внешнегрупповых поставщиков, имеющих существенное значение согласно определенному Эмитентом уровню существенности на даты окончания 2022, 2023, 2024 годов, 6 месяцев 2025 года и 9 месяцев 2025 года.

Сведения об иных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение:

Иных поставщиков, имеющих для эмитента существенное значение, на даты окончания 2022, 2023, 2024 годов, 6 месяцев 2025 года и 9 месяцев 2025 года нет.

2.4 Сведения об основных дебиторах эмитента

Указываются сведения об основных дебиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее – «внешнегрупповые дебиторы»), доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для эмитента существенное значение, с отдельным указанием объема и (или) доли дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых дебиторов, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для группы эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. По результатам анализа Группой не было выявлено дебиторов, имеющих существенное значение согласно определенному Банком уровню существенности, а также иных дебиторов, которые имеют для Группы существенное значение за последние три завершённых отчетных года и последний завершённый отчетный период.

Доля (объем) дебиторской задолженности, приходящаяся на дебиторов, входящих в Группу эмитента на 1 октября 2025 года, составляет 11% (494 091 млн руб.), доля внешнегрупповых дебиторов на 1 октября 2025 года составляет 89% (4 178 792 млн руб.).

Доля (объем) дебиторской задолженности, приходящаяся на дебиторов, входящих в Группу эмитента на 1 июля 2025 года, составляет 10% (430 318 млн руб.), доля внешнегрупповых дебиторов на 1 июля 2025 года составляет 90% (3 786 052 млн руб.).

Доля (объем) дебиторской задолженности, приходящаяся на дебиторов, входящих в Группу эмитента на 1 января 2025 года, составляет 12% (512 826 млн руб.), доля внешнегрупповых дебиторов на 01 января 2025 года составляет 88% (3 940 466 млн руб.).

Доля (объем) дебиторской задолженности, приходящаяся на дебиторов, входящих в Группу эмитента на 1 января 2024 года, составляет 6% (191 644 млн руб.), доля внешнегрупповых дебиторов на 1 января 2024 года составляет 94% (3 142 199 млн руб.).

Доля (объем) дебиторской задолженности, приходящаяся на дебиторов, входящих в Группу эмитента на 1 января 2023 года, составляет 9% (203 632 млн руб.), доля внешнегрупповых дебиторов на 1 января 2023 года составляет 91% (2 136 741 млн руб.).

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

За 2022, 2023, 2024 гг. и 6, 9 месяцев 2025 г. дебиторы, имеющие существенное значение согласно определенному Банком уровню существенности, отсутствуют.

Иных дебиторов, которые имеют для Группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств за последние три завершенных отчетных года и последний заверченный отчетный период не выявлено.

2.5 Сведения об обязательствах эмитента

2.5.1 Сведения об основных кредиторах эмитента

Сведения об основных кредиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее – внешнегрупповые кредиторы), доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные)) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, с отдельным указанием объема и (или) доли кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых кредиторов, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для группы эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

По результатам анализа Группой не было выявлено кредиторов, имеющих существенное значение согласно определенному Банком уровню существенности, а также иных кредиторов, которые имеют для Группы существенное значение за последние три завершенных отчетных года и последний заверченный отчетный период.

Доля (объем) кредиторской задолженности, приходящаяся на кредиторов, входящих в Группу эмитента на 1 октября 2025 года, составляет 10% (415 762 млн руб.), доля внешнегрупповых кредиторов на 1 и октября 2025 года составляет 90% (3 905 493 млн руб.).

Доля (объем) кредиторской задолженности, приходящаяся на кредиторов, входящих в Группу эмитента на 1 июля 2025 года, составляет 10% (390 625 млн руб.), доля внешнегрупповых кредиторов на 1 июля 2025 года составляет 90% (3 532 859 млн руб.).

Доля (объем) кредиторской задолженности, приходящаяся на кредиторов, входящих в Группу эмитента на 1 января 2025 года, составляет 11% (453 963 млн руб.), доля внешнегрупповых кредиторов на 01 января 2025 года составляет 89% (3 654 587 млн руб.).

Доля (объем) кредиторской задолженности, приходящаяся на кредиторов, входящих в Группу эмитента на 1 января 2024 года, составляет 6% (181 254 млн руб.), доля внешнегрупповых кредиторов на 1 января 2024 года составляет 94% (2 888 539 млн руб.).

Доля (объем) кредиторской задолженности, приходящаяся на кредиторов, входящих в Группу эмитента на 1 января 2023 года, составляет 10% (215 872 млн руб.), доля внешнегрупповых кредиторов на 1 января 2023 года составляет 90% (1 993 168 млн руб.).

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

2.5.2 Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

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

Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением 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».

У Группы есть обязательства по предоставлению кредитов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, картам рассрочки и овердрафтов.

Кроме того, Группа выдает банковские гарантии, которые формируют максимальные лимиты обязательств Группы и, как правило, действуют до одного года.

Расшифровка категорий договорных обязательств:

	30 сентября 2025 г. млн руб.	30 июня 2025 г. млн руб.	31 декабря 2024 г. млн руб.	31 декабря 2023 г. млн руб.	31 декабря 2022 г. млн руб.
Сумма согласно договору					
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 639 521	1 455 003	1 634 000	1 073 855	832 435
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	1 335 706	1 206 585	989 864	552 679	265 118
Банковские гарантии и аккредитивы	1 009 805	971 835	874 197	623 163	404 221
Суммарно по приведенным показателям:	3 985 032	3 633 423	3 498 061	2 249 697	1 501 774

На 30 сентября 2025 года объем финансовых гарантий в составе статьи «Банковские гарантии и аккредитивы» составляет 107 744 млн руб. (на 31 декабря 2024 года – 79 909 млн руб.; на 31 декабря 2023 года – 38 726 млн руб.; на 31 декабря 2022 года – 29 676 млн руб.; на 31 декабря 2021 года – 41 404 млн руб.), максимальная сумма под риском по финансовым гарантиям не превышает указанную величину.

На 30 июня 2025 года объем финансовых гарантий в составе статьи «Банковские гарантии и аккредитивы» составляет 96 962 млн руб. (на 31 декабря 2024 года – 79 909 млн руб.; на 31 декабря 2023 года – 38 726 млн руб.; на 31 декабря 2022 года – 29 676 млн руб.; на 31 декабря 2021 года – 41 404 млн руб.), максимальная сумма под риском по финансовым гарантиям не превышает указанную величину.

На 30 сентября 2025 года в состав статьи «Банковские гарантии и аккредитивы» включены нефинансовые гарантии (в том числе выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ) на общую сумму 902 061

млн руб. (на 31 декабря 2024 года – 794 288 млн руб.; на 31 декабря 2023 года – 584 437 млн руб.; на 31 декабря 2022 года – 374 545 млн руб.; на 31 декабря 2021 года – 296 755 млн руб.).

На 30 июня 2025 года в состав статьи «Банковские гарантии и аккредитивы» включены нефинансовые гарантии (в том числе выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ) на общую сумму 874 873 млн руб. (на 31 декабря 2024 года – 794 288 млн руб.; на 31 декабря 2023 года – 584 437 млн руб.; на 31 декабря 2022 года – 374 545 млн руб.; на 31 декабря 2021 года – 296 755 млн руб.).

Общие договорные обязательства по предоставлению кредитов не всегда представляют отток денежных средств, поскольку эти обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без предоставления средств. Кроме того, в большинстве кредитных договоров Группа может отказать заемщику в выдаче кредита в одностороннем порядке и без объяснения причин.

Определенный эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения, который не должен быть более 10% от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента: 10% от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в Группу, лицам, не входящим в Группу.

Информация по каждой сделке по предоставлению обеспечения, имеющей для эмитента (группы эмитента) существенное значение: такие сделки отсутствуют.

По результатам анализа Группой не было выявлено договорных обязательств перед клиентами и контрагентами, на долю которых приходилось бы более 10% от обеспечения, предоставленного организациям, входящим в группу эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента, за последние три завершенных отчетных года, 6 месяцев 2025 года и последний заверченный отчетный период.

2.5.3 Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента (если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность – на финансовое положение группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие: за три последних завершенных отчетных года, 6 месяцев 2025 года и последний заверченный отчетный период такие обязательства у Банка и Группы отсутствуют.

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

Совкомбанк – материнская компания Группы, создан как общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Буйкомбанк» в г. Буй Костромской области в 1990 году. В 2002 году Банк приобретен текущими основными владельцами, в 2003 году Банк был переименован в Совкомбанк, а головной офис был перемещен в г. Кострома.

В 2004 году Совкомбанк получил Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций (№ 963).

В 2005 году Банк стал участником государственной системы страхования банковских вкладов.

В 2007 году акционером Банка становится нидерландский инвестиционный фонд (ТБАЙФ). Банк присоединил к себе сибирский банк «Региональный кредит» и сеть кредитных агентств «АРКА».

2010 год стал для Совкомбанка годом внедрения программы кредитования, инновационной для того времени: «кредиты пенсионерам». По итогам года в рамках Национальной банковской премии Совкомбанк был признан лидером в области кредитования населения. Сеть офисов Банка расширилась до более чем 1000 точек продаж в 30 регионах страны.

В 2012 году Совкомбанк расширил сеть своего присутствия до 1 823 офисов. Приступили к работе 582 новые точки продаж, в том числе в новых регионах: Республике Башкортостан, Адыгее, а

также в Воронежской, Липецкой, Тульской и Нижегородской областях. За динамику вкладов населения Совкомбанк награжден почетным дипломом Ассоциации региональных банков России и рейтингового агентства «Эксперт РА». Банк стал лауреатом независимой премии «50 ПЛЮС» в номинации «Компания года».

6 февраля 2014 года Группа приобрела у GE Capital Europe Limited 100% голосующих акций ЗАО «ДжиИ Мани Банк» (далее – «**ДжиИ Мани Банк**») после получения требуемых разрешений от Федеральной антимонопольной службы и Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с условиями договора купли-продажи между Банком и DRB Holdings B.V. и по решению общего собрания акционеров, состоявшегося 27 марта 2014 года, ДжиИ Мани Банк был переименован в ЗАО «Современный коммерческий банк». 5 декабря 2014 года Совкомбанк завершил процедуру юридического присоединения ЗАО «Современный коммерческий банк», который прекратил свое существование как самостоятельная бизнес-единица: он исключен из государственного реестра юридических лиц, его банковская лицензия аннулирована.

В сентябре 2014 года Банк преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество (ОАО). Банк преобразован из открытого акционерного общества в публичное акционерное общество (ПАО) в декабре 2014 года. Проведенные юридические реорганизации в открытое акционерное общество и затем в публичное акционерное общество не отразились на основных видах деятельности Банка и составе акционеров.

17 марта 2015 года после получения требуемых разрешений от Федеральной антимонопольной службы и Центрального банка Российской Федерации Группа приобрела у компании АйСиАйСиАй Бэнк Лимитед 100% голосующих акций ООО «АйСиАйСиАй Банк Евразия» (АйСиАйСиАй Банк). В соответствии с решением Единственного участника «АйСиАйСиАй Банк Евразия» (ООО) от 29 апреля 2015 года Банк изменил свое название на ООО «Современный Коммерческий Ипотечный Банк» (СКИБ). В марте 2016 года Банк вновь сменил наименование на ООО «Современный Коммерческий Инновационный Банк» (сокращенное наименование осталось прежним). 12 ноября 2018 года Группа присоединила ООО «Современный Коммерческий Инновационный Банк» к Совкомбанку для оптимизации издержек и структуры Группы. Банк России отозвал банковскую лицензию ООО «Современный Коммерческий Инновационный Банк» по просьбе Совкомбанка. Все права и обязанности перешли к Совкомбанку.

7 октября 2016 года Группа приобрела у «Севергрупп» 100% голосующих акций АО «Меткомбанк». 27 марта 2017 года после полного завершения операционной интеграции в Группу АО «Меткомбанк» был присоединен к Совкомбанку, а его банковская лицензия отозвана ЦБ РФ по просьбе Совкомбанка. Все юридические права и обязанности АО «Меткомбанк» перешли к Совкомбанку.

5 декабря 2016 года Группа приобрела у компании Turkiye GarantiBankasiAnonimSirketi (Турция) и GarantiBilisimTeknolojiciveTicaret T.A.S. (Турция), дочерних компаний BancoBilbaoVizcayaArgentaria S.A. (Испания) 100% голосующих акций КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО). 27 апреля 2017 года после полного завершения операционной интеграции в Группу КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО) был присоединен к Совкомбанку, а его банковская лицензия отозвана ЦБ РФ по просьбе Совкомбанка. Все юридические права и обязанности КБ «Гаранти Банк – Москва» (АО) перешли к Совкомбанку.

С 2017 года Группа развивает проект «Халва». Халва – цифровая платформа следующего поколения, предоставляющая возможность 11,2 миллионам розничных клиентов покупать в 272 тысячах действующих магазинах-партнерах Группы товары и услуги, оплачивая их равными частями в течение 2 – 36 месяцев без процентов и комиссий. Халва дает возможность магазинам-партнерам привлекать новых клиентов, значительно повышает лояльность существующих, увеличивает их продажи как за счет роста клиентопотока, так и роста среднего чека.

В ноябре 2018 года завершилось объединение Банка с АО «АКБ «РосЕвроБанк» (далее – «**РосЕвроБанк**»). Банк продолжил работу под брендом и лицензией Совкомбанка. Банк приобрел долю 9,5% в РосЕвроБанке в сентябре 2015 года. В 2015-2017 годах Группа постепенно увеличивала долю в капитале РосЕвроБанка напрямую и через АО «РЕГ Холдинг Лимитед». На 31 декабря 2017 года Группе принадлежало 34,3% акций в капитале РосЕвроБанка. В апреле 2018 года Группа увеличила долю владения в РосЕвроБанке до 83,3%. В августе 2018 года Совкомбанк приобрел оставшиеся 16,7% доли уставного капитала РосЕвроБанка и таким образом консолидировал 100% акций РосЕвроБанка. 12 ноября 2018 года Группа присоединила РосЕвроБанк к Совкомбанку для оптимизации издержек и структуры Группы. Банк России отозвал банковскую лицензию РосЕвроБанка по просьбе Совкомбанка. Все права и обязанности присоединенного банка перешли к Совкомбанку.

В 2019 году Банк одним из первых среди российских банков открыл всем своим клиентам доступ к переводам денежных средств по номеру мобильного телефона в другой банк, подключенный к Системе быстрых платежей (СБП) Банка России. С момента запуска СБП клиенты Банка более чем в 7 раз увеличили объем переводов по номеру мобильного телефона себе или другим лицам.

23 декабря 2019 года Совкомбанк и LibertyMutualGroup (США) подписали обязывающее соглашение, и 10 февраля 2020 года Совкомбанк объявил о завершении сделки по приобретению 99,99% акций АО «Либерти страхование». 3 апреля 2020 года компания была переименована в АО «Совкомбанк Страхование». Приобретение страховой компании позволило Группе добавить источники некредитного дохода и увеличить доходность капитала.

В 1-м квартале 2020 года была проведена сделка по приобретению в сумме 91% акций АО «Волго-Каспийский Акционерный Банк» (далее – «ВКА») у группы ключевых акционеров и менеджеров банка. В 4-м квартале 2020 года Банк присоединил ВКА. ВКА как отдельное юридическое лицо перестал существовать.

20 марта 2020 года Общим собранием акционеров ПАО «Совкомбанк» было принято решение о присоединении к нему АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» (далее – «ЭВБ») для упрощения структуры и сокращения издержек Группы. Операционная интеграция банка была полностью завершена 15 июня 2020 года. Все юридические права и обязанности АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» перешли к ПАО «Совкомбанк». Присоединение ЭВБ к Совкомбанку не оказало эффекта на консолидированные финансовые показатели. Совкомбанк получил фактический контроль над ЭВБ 13.02.2016 после окончания полномочий временной администрации АСВ и формирования нового состава органов управления из кандидатов, предложенных ПАО «Совкомбанк», на внеочередном общем собрании акционеров Банка.

В июле 2020 года завершилась сделка покупки Совкомбанком проекта потребительского кредитования «Совесть» у компании Qiwi plc и ПАО «АК Барс» Банк. В периметр сделки вошли все активы проекта «Совесть», включая бренды и домены.

В 2020 году Банк России впервые за три года увеличил число системно значимых банков, включив в список ПАО «Совкомбанк».

В 4-м квартале 2020 года Банк выкупил 100% акций ООО «Оней Банк» – дочернего банка OneyBank S.A. (Франция) в России. В мае 2021 года Совкомбанк и Ozon, ведущая мультикатегорийная интернет-платформа, подписали соглашения о продаже Совкомбанком компании Ozon 100% ООО «Оней Банк». Сделка была закрыта после получения согласования со стороны Банка России.

29 декабря 2020 года Совкомбанк закрыл сделку по покупке 100% акций АО «Евразийский банк», дочерней организации казахстанского АО «Евразийский банк», одного из крупнейших системообразующих банков Казахстана. 29 апреля 2021 года Общим собранием акционеров Банка было принято решение о присоединении к нему АО «Евразийский банк» для упрощения структуры и сокращения издержек Группы. 25 июня 2021 года завершилась процедура реорганизации АО «Евразийский банк».

В январе 2021 года Совкомбанк закрыл сделку по приобретению 100% акций «АО «Страховая компания «МетЛайф», российской дочерней компании MetLife, Inc., крупнейшей в мире страховой компании. С приобретением «АО «Страховая компания «МетЛайф» Группа получила компетенции в страховании жизни мирового уровня, 25-летний опыт работы на российском рынке, и расширила спектр некредитных финансовых продуктов. В январе 2021 года компания сменила название на «Совкомбанк Жизнь».

8 апреля 2021 года Совкомбанк закрыл сделку по приобретению 88,1% в ПАО КБ «Восточный» (далее – «Восточный») у его ключевых акционеров. Также было сделано обязательное предложение по выкупу оставшихся акций у неконтролирующих акционеров, по которому в августе 2021 года Совкомбанк выкупил 11,7% акций. Приобретение банка Восточный нацелено на усиление позиций Совкомбанка на Дальнем Востоке Российской Федерации. В апреле 2021 года Совкомбанк произвел докапитализацию Восточного из собственных средств. Данная мера позволила Восточному выполнять все нормативы по капиталу.

В июле 2021 года Совкомбанк закрыл сделку по приобретению 100% ООО «ГК «НФК» у ООО «Финансовой корпорации НИКойл». В результате интеграции АО Банк НФК в составе Группы Совкомбанка планирует наращивать темпы роста бизнеса и повышать качество обслуживания и факторинговых продуктов. Компания «НФК-Премиум» станет частью «Совкомбанк Факторинг», и таким образом объединенная компания войдет в пятерку крупнейших факторинговых компаний страны.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 21 октября 2021 года (Протокол № 4 от 22 октября 2021 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк» (ПАО КБ «Восточный»), Общества с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК» (ООО «ГК НФК») и Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество) (Банк НФК (АО)).

14 февраля 2022 года ПАО КБ «Восточный», ООО «ГК НФК» и Банк НФК (АО) прекратили свое существование в результате завершения реорганизации путем присоединения к Совкомбанку.

В феврале 2022 года Совкомбанк закрыл сделку по приобретению 100% долей ООО «Страховая компания «СиВ Лайф» у HDI International AG (Германия) и TALANX AG (Германия). В мае 2022 года ООО «Страховая компания «СиВ Лайф» сменила название на ООО «Совкомбанк страхование жизни». Сделка усилила страховой бизнес Группы, улучшила рыночные позиции в сегменте страхования жизни. С 1 декабря 2022 года АО СК «Совкомбанк Жизнь» присоединена к ООО «Совкомбанк страхование жизни». Объединенная компания продолжила работать под наименованием ООО «Совкомбанк страхование жизни».

В марте 2023 года завершилась сделка покупка Совкомбанком портфеля карт рассрочки «Свобода» у ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». Проект «Свобода» был интегрирован в «Национальную систему рассрочек «Халва», один миллион клиентов перешел на обслуживание в Совкомбанк.

В августе 2023 года Совкомбанк закрыл сделку по приобретению 100% долей группы компаний АО «ПСК» (далее — «ПСК») у АО «Холдинг СГ Уралсиб». В группу ПСК, кроме материнской компании, входят ООО «Инлайф страхование» и ООО «Инлайф страхование жизни». Целями приобретения являются: расширение портфеля продуктов и услуг, укрепление рыночных позиций в страховании, синергия и оптимизация затрат.

15 декабря 2023 года состоялось первичное размещение акций Банка (IPO) на Московской Бирже. Всего был размещен 1 млрд акций по цене 11,5 руб. за акцию. Общий размер привлеченных в ходе IPO средств составил 11,5 млрд руб. Акции Совкомбанка включены в первый уровень листинга Московской Биржи под тикером «SVCB» и ISIN RU000A0ZZAC4.

В феврале 2024 года Совкомбанк и ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» («Хоум Банк») достигли соглашения об объединении бизнесов двух финансовых организаций на платформе Совкомбанка. Сделка создает дополнительную стоимость для акционеров Совкомбанка как за счёт дохода от выгодного приобретения Хоум Банка в 2024 году, так и долгосрочного эффекта, благодаря синергии и масштабированию экспертизы Хоум Банка в POS-кредитовании в 79 регионах присутствия Совкомбанка.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от «28» января 2025 года (Протокол № 1) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Акционерного общества «Хоум Капитал» АО «Хоум Капитал», Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» ООО «ХКФ Банк», Акционерного общества «Корпорация «Монтажспецстрой» АО «Корпорация «Монтажспецстрой». Операционная интеграция была завершена в апреле 2025 года. Все юридические права и обязанности перешли к ПАО «Совкомбанк».

Случаи реорганизации и изменения наименования эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

в отношении Банка сведения указаны в п. 1.2 Проспекта.

Акционерное общество «Совкомбанк страхование» является подконтрольной Банку организацией, имеющей для него существенное значение на дату утверждения Проспекта. Реорганизации и изменения наименования Акционерного общества «Совкомбанк страхование» не осуществлялись.

В случае если в течение трех последних завершённых отчётных лет (в течение каждого завершённого отчётного года, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) и в течение последнего завершённого отчётного периода происходили изменения основного вида хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также изменения в составе подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, указываются сведения о характере и причинах таких изменений.

В течение трех последних завершенных отчетных лет и в течение последнего завершеного отчетного периода не происходило изменений основного вида хозяйственной деятельности Банка и подконтрольных Банку организаций, имеющих для Банка существенное значение.

Ранее к подконтрольным организациям, имеющим для Банка существенное значение, относились АКБ «РосЕвроБанк» (АО), АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», ПАО КБ «Восточный». Данные организации прекратили быть подконтрольными Банку по причине их реорганизации в форме присоединения к Банку.

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

Темпы и основные тенденции развития банковского сектора за 2022 год

По итогам 2022 года совокупный капитал российских кредитных организаций достиг 13 трлн руб. — на 6% больше, чем в 2021 году. Совокупные активы банков выросли на 12%, до 135 трлн руб. Портфель кредитов юридических лиц увеличился на 14% - до 59 трлн руб. (годом ранее прирост составил 12%) преимущественно в связи с замещением корпоративным сектором внешних заимствований. Доля проблемной задолженности в портфеле составляла в конце года 7%. Объем кредитов физических лиц за 2022 год вырос на 9%, до 27 трлн руб. Основным драйвером роста розничного кредитования в 2022 году была ипотека. За год ипотечный портфель вырос на 20%, до 14 трлн руб. (прирост в 2021 году — 31%). Большую роль в этом сыграли программы льготного кредитования с господдержкой и льготной ипотеки от застройщиков. Показатели качества ипотечного портфеля сохраняются на высоком уровне (доля проблемных кредитов — около 1%).

Средства компаний в 2022 году выросли до 45 трлн руб., в основном за счет размещений нефтяных компаний на фоне высоких цен на энергоносители и роста бюджетных расходов. Средства физических лиц выросли на 7%, до 37 трлн руб., что превышает темпы 2021 года (+6%) благодаря повышению ставок на депозиты, а также за счет выплаты в декабре значительного объема социальных пособий.

В 2022 году, несмотря на масштабное формирование резервов и отрицательную валютную переоценку, банки заработали чистую прибыль в размере 203 млрд руб. При этом основной вклад в финансовый результат обеспечили банки, занимающие с 11-го по 100-е место по активам. Они заработали 360 млрд руб. или на 11% больше, чем в 2021 году. Кроме того, ни один из банков, потерпевших убытки, не нарушил обязательные нормативы достаточности капитала.

Рентабельность капитала (ROE) составила 2% по итогам года. Такой финансовый результат превзошел ожидания Банка России: еще в ноябре регулятор не ожидал выхода банков в плюс. Доля прибыльных банков по итогам года составила 77% в активах сектора. По оценке Банка России, в целом за отчетный период чистый процентный доход вырос на 3% благодаря росту кредитного портфеля и нормализации ставок. Чистый комиссионный доход вырос на 6% за счет комиссий за переводы и усиления транзакционной активности. Таким образом, общая ситуация в банковском секторе по итогам года осталась устойчивой.

Количество российских кредитных организаций сократилось на 125 (до 361 с 373 на начало года). В большинстве случаев это произошло за счет слияний и поглощений (прежде всего ухода иностранных собственников).

В 2022 году регулятор рекомендовал финансовым организациям не раскрывать большой перечень информации, чтобы снизить санкционные риски. В этот перечень вошли сведения о структуре и составе акционеров, о бенефициарных владельцах, членах органов управления и иных должностных лицах, о реорганизации в форме слияния, присоединения и преобразования, о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств, об операциях в иностранной валюте, аффилированных лицах и дочерних организациях, управлении рисками и так далее. Кредитные организации постепенно возвращаются к привычному уровню раскрытия информации.

Темпы и основные тенденции развития банковского сектора за 2023 год:

В 2023 году банковский сектор вернулся к уверенному росту: чистая прибыль кредитных организаций составила 3 трлн руб., увеличившись в 16 раз по сравнению с 2022 годом (203 млрд руб.).

Такой результат стал рекордным за всю историю российского банковского рынка, на 37% превзойдя предыдущий максимум 2021 года. Он был достигнут за счет увеличения процентных и комиссионных доходов, доходов от валютной переоценки, частичного отпуска резервов и роста бизнеса.

После шоков 2022 года макроэкономические условия начали стабилизироваться, и Банк России решил не продлевать послабления, которые действовали до конца первой половины 2023 года. Кроме того, возобновлена публикация отчетности банков на сайте Банка России, но чувствительные данные в отдельных формах отчетности по-прежнему не раскрываются для защиты от возможных санкций.

Активы банков за 2023 год выросли на 25%, до 168 трлн руб. благодаря росту кредитного портфеля. Увеличение обусловлено возросшим спросом на кредиты, в частности на льготную ипотеку с господдержкой.

Ипотечный портфель показал годовой прирост на 35% — почти в два раза выше, чем в 2022 году (20%). Потребительские кредиты выросли на 16% после 3% в кризисном 2022 году. Во второй половине года их рост затормозился из-за увеличения ключевой ставки: в декабре Банк России повысил ее до 16%.

Рост кредитов компаниям составил 21%, что выше роста 2022 года (14%). Причинами стали потребность в финансировании текущей деятельности и инвестиционных проектов во время трансформации экономики, а также выход нерезидентов из российских активов и замещение внешнего долга. За 2023 год валютные кредиты сократились на 31 млрд долл. США, но при этом в IV квартале стали увеличиваться кредиты в валюте дружественных стран.

Пассивы кредитных организаций в 2023 году увеличились на 25%, до 154 трлн руб. В том числе средства компаний выросли на 15%. В основном прирост обусловлен размещениями нефтегазовых, горнодобывающих и металлургических компаний из-за притока экспортной выручки. Увеличивались прежде всего средства в рублях, а валютные сокращались.

Средства физических лиц выросли на 20% — почти в три раза выше, чем в 2022 году (7%). Это произошло благодаря социальным и бюджетным выплатам, росту заработных плат и возврату наличности в банки из-за увеличения ставок по вкладам. Так как по рублевым депозитам ставки были выше, спрос на валютные накопления снизился.

Совокупный капитал российских кредитных организаций по итогам 2023 года составил 16 трлн руб. (+18% к 2022 году).

Темпы и основные тенденции развития банковского сектора за 2024 год:

В 2024 году банковский сектор показал сильный финансовый результат, несмотря на ужесточение денежно-кредитных условий и усиление банковского регулирования. Прибыль за 2024 г. составила 3,8 трлн руб., что на 17% больше, чем за 2023 г. Высокий финансовый результат был достигнут за счет увеличения процентных и комиссионных доходов, сохранения значимых доходов от валютной переоценки и роста бизнеса.

После стабилизации макроэкономических условий в 2024 г. появились новые вызовы. Экономика показала существенный рост, который стал одновременно причиной и следствием существенного увеличения кредитования. Для ограничения избыточного инфляционного давления и минимизации рисков финансовой стабильности Банк России повысил ключевую ставку до 21%, ужесточил нормативное регулирование и ввел макропруденциальные меры и лимиты в отдельных сегментах кредитования. Кроме того, сохранялось санкционное давление, которое вынуждало банки менять привычное взаимодействие со своими партнерами и клиентами.

Основные факторы, которые повлияли на состояние отрасли в 2024 г.:

- введение новых санкций в отношении России, российских граждан, компаний, а также зарубежных партнеров;
- ужесточение денежно-кредитной политики Банка России;
- более высокие требования по нормативам банковского регулирования, особенно касающиеся достаточности капитала и ликвидности;
- повышенная макроэкономическая волатильность, рост инфляции выше целевых уровней Банка России, ослабление рубля.

Активы банков за 2024 г. выросли на 19% до 199 трлн руб. Увеличение обусловлено высоким спросом на кредиты, особенно в корпоративном сегменте, портфель которых вырос на 18%. Предприятия активно брали займы для выполнения своих инвестиционных программ, под проектное

финансирование и операционную деятельность, а также на замещение внешних долгов. В течение года высокие прибыли позволили компаниям обслуживать дорогой долг. Охлаждение роста портфеля корпоративных кредитов началось только в ноябре-декабре 2024 г., когда спреды кредитных ставок к ключевой значительно возросли под влиянием более жесткого банковского регулирования.

Ипотечный портфель показал годовой прирост на 13% — заметно меньше, чем в 2023 г. (35%). Отмена льготной ипотеки и снижение доступности рыночной ипотеки привели к заметному охлаждению кредитования в данном сегменте во 2 полугодии 2024 г. Потребительские кредиты выросли на 11% после 16% в 2023 г. Во второй половине года их рост затормозился из-за увеличения ключевой ставки, а также введения макропруденциальных мер. Портфель автокредитов вырос на 52% из-за реализации отложенного спроса, а также наличия субсидируемых программ от автопроизводителей и дилеров.

Обязательства кредитных организаций в 2024 г. увеличились на 19%, до 182 трлн руб. Средства компаний выросли на 12%. Основной прирост отмечен у компаний-экспортеров из-за притока экспортной выручки, а также у исполнителей госконтрактов. Прежде всего увеличивались средства в рублях (18%), а валютные сокращались (-9%).

Средства физических лиц выросли на 26% — заметно больше, чем в 2023 г. (20%). Это произошло благодаря значительному росту заработных плат населения, социальным и бюджетным выплатам, а также высоким ставкам по вкладам.

Совокупный капитал российских кредитных организаций по итогам 2024 г. составил 18 трлн руб. (+13% к 2023 г.). Его рост оказался ниже, чем у прибыли сектора, из-за выплат дивидендов и отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход.

Темпы и основные тенденции развития банковского сектора за 1 полугодие 2025 года:

В 1-м полугодии 2025 года банковский сектор продолжил развитие, хотя темпы роста основных показателей снизились. Важным событием стал переход Банка России к циклу снижения ключевой ставки: ставка была снижена с 21% до 20%.

Чистая прибыль банковского сектора за 1-е полугодие 2025 года составила 1,7 трлн руб., что сопоставимо с показателем за аналогичный период 2024 года. Основное влияние на прибыль оказали сокращением убытков от валютной переоценки, получение дивидендов от дочерних компаний и увеличение процентных и комиссионных доходов.

Объем активов составил 193,3 трлн руб. на 1 июля 2025 года, снизившись на 3% по сравнению с началом года в основном из-за замедления необеспеченного розничного кредитования.

Портфель автокредитов увеличился на 3% до 2,7 трлн руб. с начала года. Спрос во многом простимулировали маркетинговые акции дилеров, а также программы кредитования с субсидией автопроизводителей.

Портфель потребительских кредитов за 1-е полугодие 2025 года снизился на 2,6% и составил 13,8 трлн. руб. Замедлению роста способствовали ужесточение ограничений Банка России в части выдачи ссуд заемщикам с высокой долговой нагрузкой и рост процентных ставок по кредитам.

Средства физических лиц за 1-е полугодие 2025 года выросли на 6,4% и составили 60,3 трлн. руб. Рост произошел в основном на срочных вкладах, остатки на текущих счетах практически не изменились.

Средства юридических лиц за 1-е полугодие 2025 года сократился на 2,6% и составил 57,2 трлн. руб. Отток произошел в основном в последней декаде марта из-за необходимости перечисления компаниями налогов в бюджет.

Объем капитала банковской системы составил по данным Банка России 19,4 трлн. руб. За 1-е полугодие 2025 года прирост капитала составил 1,9 трлн. руб., в основном за счет прибыли банков и положительной переоценки портфеля ценных бумаг.

Темпы и основные тенденции развития банковского сектора за 9 месяцев 2025 года:

За 9 месяцев 2025 года банковский сектор продолжил развитие, хотя темпы роста основных показателей снизились по сравнению с 9-ю месяцами 2024 года. Важным событием стал переход Банка России к циклу снижения ключевой ставки: ставка была снижена с 21% до 17%.

Чистая прибыль банковского сектора за 9 месяцев 2025 года составила 2,7 трлн руб., что сопоставимо с показателем за аналогичный период 2024 года. Основное влияние на прибыль оказали

сокращение отчислений в резервы, увеличение чистых процентных доходов и рост дивидендов от дочерних компаний.

Объем активов составил 203 трлн руб. на 1 октября 2025 года, увеличившись на 4,5% по сравнению с началом года в основном за счет роста корпоративного кредитования и вложений в ценные бумаги.

Портфель автокредитов увеличился на 10,7% до 2,9 трлн руб. с начала года. Спрос во многом простимулировали маркетинговые акции дилеров, а также программы кредитования с субсидией автопроизводителей.

Портфель потребительских кредитов за 9 месяцев 2025 года снизился на 3,8% и составил 13,3 трлн руб. Замедлению роста способствовали ужесточение ограничений Банка России в части выдачи ссуд заемщикам с высокой долговой нагрузкой и рост процентных ставок по кредитам.

Средства физических лиц за 9 месяцев 2025 года выросли на 8,4% и составили 62,7 трлн руб. Рост произошел в основном на срочных вкладах, остатки на текущих счетах практически не изменились.

Средства юридических лиц за 9 месяцев 2025 года выросли на 2,9% и составили 60,3 трлн руб. Рост произошел в основном за счет валютных остатков, рублевые средства сократились.

Капитал банковской системы составил по данным Банка России 19,3 трлн. руб. За 9 месяцев 2025 года прирост капитала составил 1,7 трлн. руб., в основном за счет прибыли банков.

Ключевые вызовы:

- Рост проблемных кредитов: Наблюдается увеличение доли проблемных кредитов как в корпоративном, так и в розничном сегментах, что требует формирования дополнительных резервов
- Увеличение стоимости риска: Рост стоимости риска по корпоративным кредитам, особенно в секторах металлургии и недвижимости, оказывает давление на финансовые результаты банков
- Снижение ликвидности: Снижение рублевых ликвидных активов требует от банков более активного управления ликвидностью
- Изменение макропруденциальной политики: Ужесточение макропруденциальных требований, в частности, ограничений по выдаче необеспеченных потребительских кредитов и автокредитов, может замедлить рост кредитования
- Волатильность валютного рынка: Изменение курса рубля оказывает влияние на переоценку валютных позиций банков

Основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

- введение санкций западными странами, прежде всего США и Европы, в отношении России, российских граждан и компаний;
- денежно-кредитная политика Банка России, влияющая в том числе на динамику процентных ставок по кредитам и депозитам банков за счет изменения ключевой ставки;
- повышенная макроэкономическая волатильность, рост инфляции выше целевых уровней Банка России.

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

Акционерный капитал Группы на 30 сентября 2025 года вырос с 30 сентября 2005 года в 700 раз, с 30 сентября 2015 года - в 15 раз, с 30 сентября 2020 года - в 3 раза.

Благодаря диверсифицированной бизнес-модели и эффективному риск-менеджменту средняя рентабельность капитала Группы (ROE) составила 34% с 30 сентября 2015 года по 30 сентября 2025 года.

Три российских рейтинговых агентства оценивают кредитное качество Банка. Подробная информация о кредитных рейтингах Банка указана в п. 5.2 Проспекта.

Группа занимает значимые позиции в российской банковской индустрии, входя в число ведущих участников рынка по ключевым показателям деятельности (по данным Банки.ру). По состоянию на 31.12.2025 Совкомбанк является четвертым частным банком России по размеру активов РСБУ.

Динамика развития Группы свидетельствует о её высоком уровне конкурентоспособности и способности адаптироваться к изменяющимся условиям на рынке.

Результаты деятельности Группы демонстрируют соответствие современным тенденциям развития банковского сектора. Несмотря на возможные вызовы, такие как изменения экономической конъюнктуры, колебание процентных ставок и ужесточение регуляторных норм, Группа показывает стабильный рост и укрепление своих позиций.

Результаты деятельности Группы оцениваются Банком как положительные.

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

Существенное влияние на российскую экономику санкций, введенных против России некоторыми странами. Санкции включают в себя масштабные ограничения для финансовой системы России (включая ЦБ РФ и крупнейшие банки), деятельности ряда российских компаний и отдельных отраслей экономики, а также персональные санкции против руководства страны и крупнейших предпринимателей. Санкции затронули Банк и входящие в Группу компании, что повлекло за собой ряд существенных ограничений деятельности: заморозку активов, отключение от СВИФТ, прекращение обслуживания карт систем Виза и Мастеркард за рубежом, отзыв международных рейтингов и прочее.

Влияние благоприятных тенденций на показатели Эмитента:

Рост масштабов бизнеса и прибыльности (2023–2024 гг.). Ускоренный рост кредитного портфеля (особенно корпоративного, ипотечного и автокредитов) создавал возможности для наращивания операционных доходов. Увеличение объема выданных кредитов приведет к росту процентных доходов Группы.

Укрепление ресурсной базы. Устойчивый прирост средств физических (на 43% в 2024 гг. по отношению к 2023 гг.) и юридических лиц (на 11%) обеспечивал стабильную и дешевую ликвидность для кредитования и снижал зависимость от рыночных источников финансирования. Это создает возможности для расширения розничного и корпоративного кредитования, что положительно отражается на росте кредитного портфеля и процентных доходах Группы.

Консолидация сектора. Сокращение числа игроков (с 335 до 316 за период с 01.01.2022 по 31.01.2025 г.) за счет ухода иностранных банков и слияний создавало возможности для Группы по увеличению рыночной доли, привлечению квалифицированных кадров и клиентской базы. Это создаёт конкурентные преимущества и повышает привлекательность банка для потребителей.

Влияние неблагоприятных тенденций и рисков на показатели Эмитента:

Ужесточение денежно-кредитной и макропруденциальной политики. Резкое повышение ключевой ставки (до 21% в 2024 г.) и введение лимитов на необеспеченное потребкредитование напрямую ограничивают возможности роста высокомаржинальных розничных портфелей. Это подтверждается замедлением роста ипотеки (+13% в 2024 г. против +35% в 2023 г.). Хотя высокие ставки первоначально поддерживают процентные доходы, последующее замедление кредитного роста и потенциальное увеличение стоимости фондирования могут сжать чистую процентную маржу Группы.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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

Совкомбанк входит в состав системно значимых кредитных организаций.

На 30 сентября 2025 года и 30 июня 2025 года доля рынка Банка по активам по РСБУ составила 2%.

Банк занимает 9-ю позицию в рейтинге банков России по объему активов по РСБУ⁴².

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

Кредитное качество Банка подтверждено кредитными рейтингами ведущих рейтинговых агентств (более подробная информация указана в п. 5.2 Проспекта).

Результаты деятельности Группы соответствуют тенденциям развития отрасли в целом, а по ряду показателей демонстрируют более успешные результаты, чем в среднем по отрасли.

Причины, обосновывающие полученные результаты.

Полученные результаты обоснованы сильными сторонами Группы, описанные ниже.

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

Основными конкурентами Группы в различных сегментах являются:

- в банковском сегменте – крупнейшие государственные и частные банки, среди которых Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк, Т-Банк;
- в небанковском сегменте – страховые, лизинговые и факторинговые компании, входящие в Топ-20 по рыночным показателям.

Сильные стороны Группы

Эффективно выстроенная бизнес-модель Совкомбанка обладает следующими сильными сторонами:

1. Средний рост акционерного капитала – 30% из года в год на протяжении 20 лет

За 20 лет⁴³ акционерный капитал⁴⁴ Группы вырос в 700 раз, несмотря на целый ряд макроэкономических и геополитических вызовов российской банковской отрасли.

Совкомбанк добивается таких показателей из года в год благодаря диверсифицированной бизнес-модели, оптимальному управлению рисками (ноль дефолтов среди крупных клиентов за последние 10 лет, 2/3 розничных кредитов обеспечены авто и недвижимостью), а главное – за счет лучшего клиентского сервиса, что позволяет Группе зарабатывать больше конкурентов в отношении на рубль капитала.

За 20 лет Банк вырос из крошечного регионального банка с одним отделением в городе Буй Костромской области с капиталом 200 млн руб. (191 место в рэнкинге по размеру активов) до системно значимого банка с 2 тысячами офисов по всей стране и акционерным капиталом 368 млрд руб. на 30 сентября 2025 года.

Рост акционерного капитала такими темпами возможен благодаря высокой прибыльности во все этапы экономических циклов: средняя доходность акционерного капитала Банка за последние 20 лет⁴⁵ составила 30%, а за последние 10 лет⁴⁶ доходность акционерного капитала составила 34%.

Ключевыми факторами, обеспечивающими высокие темпы роста Группы, несмотря на экономические кризисы, являются:

- диверсифицированный портфель активов и источников фондирования;
- предпринимательская культура, Банк, в котором ключевые позиции занимают основные акционеры Группы;
- эффективное управление рисками;
- «оптимальный размер»: доля банковских активов Группы составляет 2%;
- лучший сервис;
- компетенции в сделках слияний и поглощений.

⁴² На основании публичных данных кредитных организаций, данных Банка России на 30 сентября 2025 года.

⁴³ Используется показатель по итогам 20 финансовых лет с 30 сентября 2005 года по 30 сентября 2025 года.

⁴⁴ Под «акционерным капиталом» в настоящем пункте понимается капитал согласно консолидированной отчетности Группы в соответствии с МСФО на дату завершения соответствующего отчетного периода, исключая бессрочный субординированный долг.

⁴⁵ Используется показатель по итогам 20 финансовых лет – с 30 сентября 2005 года по 30 сентября 2025 года.

⁴⁶ Используется показатель по итогам 10 финансовых лет – с 30 сентября 2015 года по 30 сентября 2025 года.

«Оптимальный размер» бизнес. Совкомбанк вырос с третьего самого маленького банка по размеру активов в 2002 году до девятого крупнейшего банка по размеру активов на 30 сентября 2025 года, по данным ЦБ РФ, и вошел в список системно значимых банков в 2019 году.

Масштаб Группы позволяет обслуживать крупных корпоративных клиентов, оставаться крупнейшим розничным частным банком по размеру сети офисов банка, инвестировать в новые направления бизнеса, создавать инновационные продукты.

С другой стороны, доля Группы в совокупном банковском секторе России небольшая: на 30 сентября 2025 года совокупные активы Группы составляли 2% совокупных активов российского банковского сектора⁴⁷. Поэтому благодаря своей диверсифицированной и гибкой бизнес-модели Группа имеет значительный потенциал для дальнейшего роста.

2. Лучший сервис

По мнению корпоративных и розничных клиентов Группы, Совкомбанк предоставляет лучший сервис, что позволяет Группе зарабатывать повышенную маржу и комиссии, а также расти быстрее по сравнению с конкурентами.

Розничные банковские услуги. Количество активных розничных клиентов, обслуживаемых Группой, увеличилось до 10,1 млн человек на 30 сентября 2025 года.

При этом индекс потребительской лояльности (показывает, насколько клиент готов рекомендовать Совкомбанк своему окружению, и составил 41 на 31 декабря 2024 года (для сравнения, показатель потребительской лояльности в среднем по России — 30, по Европе и Великобритании — 16 и 9 соответственно).

Группа развивает розничный страховой бизнес как органически, так и путем приобретения страховых компаний. Группа предоставляет клиентам в основном страховые услуги, связанные с автомобильным транспортом (ОСАГО и КАСКО), а также услуги страхования жизни.

Диверсификация розничных продуктовой линейки, небольшой размер среднего чека выдачи, высокая процентная маржа в сочетании с эффективным управлением рисками и омниканальной моделью розничного бизнеса («Омниканальная бизнес-модель») обеспечивают стабильный фундамент для роста операционных и финансовых результатов Группы.

Корпоративные банковские услуги. Основными операциями являются финансирование крупных компаний, организация выпуска облигаций, а также обслуживание среднего и малого бизнеса.

Совкомбанк успешно конкурирует с другими банками благодаря отлаженной системе принятия решений и вовлечению топ-менеджмента, акционеров Группы, в работу с ключевыми клиентами, что позволяет оперативно согласовывать вопросы финансирования и структурирования сделок.

По данным Cbonds.ru на 30 сентября 2025 года, Группа входит в топ-5 банков-организаторов по количеству выпущенных облигаций на российском рынке.

Цифровая платформа для электронных закупок Совкомбанка является крупнейшей в стране (Совкомбанк обслуживает 1/3 всех электронных аукционов в стране) и представляет собой канал привлечения для растущего сегмента среднего и малого бизнеса.

Омниканальная бизнес-модель. На протяжении 15 лет розничный сегмент Совкомбанка работает в омниканальной модели, объединяющей третью в стране розничную сеть банковских офисов, в основном упрощенного формата, и удаленные каналы обслуживания клиентов (колл-центр, веб-сайт, мобильное приложение) при помощи ИТ-технологий.

Основными компонентами омниканальной бизнес-модели Группы являются:

Широкая сеть мини-офисов. На 30 сентября 2025 года розничная сеть Группы включает 2 тысячи «легких офисов», 84 тысяч точек продаж в 1 тысяче населенных пунктах в 81 субъектах России.

Операционной единицей розничной сети Группы является мини-офис без кассы, представляющий собой помещение площадью до 40 кв. м, в котором работают два штатных сотрудника и поддерживается централизованная современная цифровая платформа, которая обслуживает как клиентов, так и сотрудников при помощи банкоматов.

Ввиду низких затрат на содержание, открытие и закрытие мини-офисов Группа способна оперативно расширять или сворачивать розничную сеть и масштабировать операции розничного кредитования в зависимости от рыночных условий и клиентского спроса. Группа использует передовые аналитические модели при выборе наиболее востребованных локаций для размещения офисов, а также адаптации розничной сети для обеспечения целевой операционной эффективности.

⁴⁷ По данным ЦБ РФ.

Существенным преимуществом наличия розничной сети офисов в сравнении с онлайн-моделью бизнеса является то, что клиенты в России по-прежнему предпочитают приобретать сложные финансовые продукты, такие как ипотека, автокредитование и страховые продукты, в очном формате непосредственно в офисе Банка, нежели удаленно через онлайн-платформы. Группа использует модель личных продаж, поддерживаемую надежной цифровой платформой. Данная модель позволяет сотрудникам Банка уделять больше внимания клиентам, одновременно делегируя большинство вспомогательных функционалов в онлайн-каналы, колл-центры и банкоматы, тем самым значительно расширяя возможности перекрестных продаж.

Оmnиканальная розничная сеть мини-офисов Совкомбанка позволяет успешно конкурировать с розничными сетями прочих банков, предлагающих розничные продукты через традиционные офисы. По оценкам Группы, более 100 млн экономически активных людей живут в часе езды на общественном транспорте от ближайшего офиса Группы.

Современная цифровая платформа. Эффективную работу розничной сети Совкомбанка поддерживает цифровая платформа, системы которой являются неотъемлемой частью повседневной деятельности офиса. Платформа организована как набор модульных элементов, управляемых продуктовыми командами специалистов. Каждый элемент состоит из логического кластера функций и связанных технологий, направленных на достижение поставленных бизнес-целей. С 1 января 2016 года Группа перенесла большинство традиционных операций бэк-офиса филиалов на свою цифровую платформу.

Вклад цифровой платформы Группы существенен в результатах Группы, которые включают десятки новых выпусков продуктов и услуг ежегодно, высокую эффективность и мощность ИТ-структуры, а также рост эффективности сотрудников. Цифровая платформа Группы управляет важными функциями поддержки омниканальной розничной сети Группы, что позволяет мини-офисам работать с низкими операционными затратами, а персоналу сосредоточиться на продажах. Цифровая платформа не только поддерживает широкую линейку финансовых продуктов и услуг Группы, но также позволяет Группе эффективно добавлять новые продукты и интегрировать кредитные и клиентские портфели приобретенных предприятий в инфраструктуру Группы. Цифровая платформа Группы включает в себя АБС, которая поддерживает практически все основные процессы, интернет-банкинг, услуги мобильного банкинга и крупные колл-центры.

Искусственный интеллект, используемый Совкомбанком, сочетает в себе анализ больших данных, машинное обучение и обработку естественного языка. Искусственный интеллект помогает автоматизировать непрерывные процессы Группы, существенно повышая производительность и стабильность. Банковские приложения включают обработку входящего телефонного трафика, продажи, привлечение клиентов, комплексную проверку, мониторинг борьбы с отмыванием денег и взыскание долгов. Примерно 98% всех чатов обрабатываются искусственным интеллектом, при этом на половину запросов чата искусственный интеллект полностью закрывает без участия человека-оператора.

3. Предпринимательская культура

Важным отличием Группы от крупных конкурентов является то, что Банком и подразделениями руководят основные акционеры Группы, большая часть состояния которых состоит из вложений в Группу. С одной стороны, такая организация повышает гибкость и скорость принятия важных решений, а с другой – положительно сказывается на управлении рисками Группы.

На уровне среднего руководящего состава бизнес-подразделений Совкомбанка создан «дух предпринимательства» с системой ключевых показателей эффективности («КПЭ»), в рамках которой каждый руководитель развивает свой операционный сегмент как собственный отдельный бизнес, участвуя в его дальнейшем развитии.

Корпоративные практики поощряют инициацию прогрессивных идей и инновационных подходов, формируют ответственность за реализацию принятых решений. Ежегодно 5000 сотрудников принимают участие в Лиге достижений. Лига – уникальная практика вовлечения сотрудников, приверженных нашим ценностям, в разделение ответственности за развитие бизнеса и среды взаимодействия. Участие в Лиге делает сотрудников сопричастными развитию культуры креативности, партнерства и атмосферы свободы.

4. Разумный подход к рискам

Три ключевых операционных сегмента Совкомбанка, являясь дополнением друг к другу, создают сильный синергетический эффект и обеспечивают важную диверсификацию потоков доходов Группы

в зависимости от экономических циклов в России. Диверсификация бизнеса Группы позволяет широко оценивать возможности на взаимодополняющих рынках банковского сектора и в зависимости от экономических циклов в России соответствующим образом корректировать бизнес-модель для реализации данных возможностей.

Розничные банковские услуги. Розничный сегмент Группы сосредоточен в основном на залоговом кредитовании, картах рассрочки, потребительских и ПОС-кредитах, текущих счетах и депозитах, страховых продуктах. На 30 сентября 2025 года 67% розничного кредитного портфеля Группы составляли обеспеченные кредиты (автокредиты и ипотека), что является серьезным конкурентным преимуществом перед прочими розничными банками, которые концентрируются на более доходном, но более рискованном необеспеченном кредитовании – кредитных картах и необеспеченных потребительских кредитах.

Розничный бизнес также обеспечивает стабильное и дешевое фондирование и диверсификацию источников ликвидности. На 30 сентября 2025 года 33% обязательств Группы составляли срочные депозиты и текущие счета физических лиц.

Корпоративные банковские услуги. Группа специализируется на кредитовании крупнейших российских корпораций, а также среднего и малого бизнеса. Большинство кредитных и структурных продуктов крупному бизнесу не предполагают наличие «твердого залога», при этом уровень потерь по кредитам таких заемщиков на протяжении многих лет является нулевым благодаря выстроенной системе управления рисками.

Совкомбанк предлагает клиентам инвестиционно-банковские услуги по организации выпуска облигаций и входит в Топ-5 организаторов выпуска облигаций.

Источником непроцентных доходов является платформа цифровых закупок, которая позволяет представителям среднего и малого бизнеса участвовать в электронных торгах на закупку товаров и услуг крупными компаниями и другими юридическими лицами.

Цифровая платформа для закупок Совкомбанка является важным источником непроцентных доходов. Многие из клиентов платформы обращаются к Совкомбанку для решения своих повседневных банковских задач и открывают текущие счета для расчетно-кассового обслуживания, что обеспечивает Группе стабильный и дешевый источник финансирования.

На 30 сентября 2025 года портфель выданных Группой банковских гарантий и аккредитивов составил 1 010 млрд руб.

Группа соблюдает все нормативные требования, применимые к банкам, предлагающим банковские гарантии по различным видам электронных аукционов на закупку товаров и услуг, включая устойчивое финансовое положение, подтвержденное рейтингами российских рейтинговых агентств.

Казначейство и управление капиталом. Данный сегмент отвечает за управление капиталом Группы, торговое финансирование, внутреннее перераспределение финансирования, управление ликвидностью и рисками. Казначейство управляет портфелем активов, который включает в себя в основном ликвидные долговые инструменты, а также облигации корпораций и банков.

На 30 сентября 2025 года на долю сегмента приходится 19% совокупных активов Группы. Портфель ценных бумаг Группы формирует сильную подушку ликвидности, генерирует стабильный процентный доход и обеспечивает наличие средств, необходимых Группе для своевременного выполнения своих обязательств, а также для своевременной реализации различных рыночных возможностей.

5. Доказанный опыт запуска новых прибыльных продуктов и направлений

Диверсифицированная бизнес-модель Совкомбанка сочетает в себе комбинацию устоявшихся продуктов, доказавших свою эффективность за прошедшие годы, и новых высокорентабельных перспективных направлений бизнеса.

Знаковые продуктовые «артефакты» Группы:

– *Розничный продукт «Халва».* В 2017 году Группа успешно вышла в новый перспективный сегмент банковской розницы «Купи сейчас, плати потом» («Buy Now Pay Later» - BNPL), запустив карту рассрочки «Халва». На 30 сентября 2025 года 5,3 млн активных держателей карт «Халва» могут покупать товары и услуги с нулевыми процентами и комиссией в 252 тыс. магазинах-партнерах в России. Сегмент BNPL характеризуется возможностью реализации сетевого эффекта, приводящего к постоянному увеличению спроса на продукт, в частности, рост количества партнеров приводит к увеличению продуктовых категорий, улучшению клиентского опыта и соответствующему увеличению базы клиентов, что, в свою очередь, приводит к росту оборота

осуществляемых транзакций, объема клиентской информации и соответствующему привлечению новых партнеров. Размер клиентской базы «Халвы», а также размер ее партнерской сети и географического покрытия вкупе с узнаваемостью бренда делают «Халву» бесспорным лидером в российском сегменте BNPL. Группа рассматривает бизнес по выпуску карт «Халва» как часть банковской деятельности, которая представляет социальную составляющую бизнеса Совкомбанка, поскольку обеспечивает доступ к финансовым ресурсам клиентам с низким и средним уровнем доходов. По оценкам Группы, основанным на данных публичного рынка, «Халва» является продуктом BNPL № 1 в России по количеству выпущенных карт рассрочки и размеру партнерской сети. Для Группы Халва является флагманским продуктом, способствующим привлечению клиентов в розничном сегменте, обеспечивая широкие возможности для перекрестных продаж и соответствующей дополнительной монетизации через получение процентных и комиссионных доходов. Отличительным фактором данного продукта является возможность использования привлечения клиентов с низкими затратами в сравнении с традиционными кредитными продуктами. В 2020-2023 годах Группа продолжила экспансию на рынке за счет консолидации портфелей карт рассрочки конкурентов «Совесть» и «Свобода», обеспечив обширные возможности для дальнейшего роста.

– *Цифровая платформа закупок.* Группа развивает цифровую платформу для электронных закупок, позволяющую представителям среднего и малого бизнеса участвовать в аукционах на покупку товаров и услуг юридическими лицами, выдавая банковские гарантии и аккредитивы. Наличие данных платформ в структуре Группы является важным источником непроцентных доходов, а также одним из ключевых факторов, обеспечивающих возможности наращивания клиентов в быстрорастущем сегменте среднего и малого бизнеса. Наличие в периметре Группы развитой платформы, являющейся лидогенератором клиентов МСБ, вкупе с экспертизой в кредитовании и обслуживании данной аудитории, во многом приобретенной и обогащенной после сделки по покупке РосЕвроБанка и Экспресс-Волга банка, обеспечивает стабильное укрепление позиций Группы в сегменте МСБ.

– *Сопровождение сделок по выпуску облигаций.* Совкомбанк входит в Топ-5 организаторов по выпуску облигаций в России. Инвестиционно-банковская деятельность на рынках долгового капитала позволяет Группе поддерживать тесные партнерские отношения с крупными корпоративными клиентами, что открывает возможности для кросс-продаж.

За последние пять лет доля небанковских продуктов многократно выросла, главным образом в результате гибкого и избирательного подхода Группы к масштабированию бизнеса через сделки слияний и поглощения и через органический рост за счет перекрестных продаж в рамках банковских операций Группы.

Высокорентабельные и быстрорастущие направления небанковского бизнеса:

- *Страхование.* Совкомбанк развивает розничный страховой бизнес как органически, так и за счет сделок по слиянию и поглощению. В 2020-2023 годах Группа приобрела дочерние страховые компании Либерти Страхование, МетЛайф, СиВ Лайф и Инлайф. Приобретенные компании стали основной для страховой группы Совкомбанка: Совкомбанк Страхование и Совкомбанк Жизнь.
- *Факторинг.* Совкомбанк предоставляет факторинговые услуги компаниям малого и среднего бизнеса, в основном поставляющим товары в розничные магазины. Факторинговые услуги, предлагаемые Группой, включают удаленный доступ к специальной системе учета и электронного документооборота, что существенно упрощает администрирование факторинговых операций и ускоряет оплату товаров поставщикам.
- *Лизинг.* Группа также развивает лизинговый бизнес. Группа предлагает лизинговые услуги в основном в области автомобильного транспорта, легкового и грузового, а также спецтехники, краны, погрузчики, строительная техника. Группа предлагает комплексные предложения финансовых продуктов, включая автокредит, лизинг и страхование (ОСАГО и КАСКО), что обеспечивает Совкомбанку огромное количество синергий в части перекрестных продаж.

Слабые стороны Группы

Группа конкурирует с рядом финансовых групп, имеющих доступ к более дешевому фондированию, в том числе за счет более высоких рейтингов и/или государственного участия в капитале. Также Банк имеет слабые позиции в ряде розничных некредитных продуктов (брокерские

услуги для физических лиц, зарплатные карты) и в сегменте микробизнеса по сравнению с отдельными конкурентами из ТОП-20.

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Банка. Мнения органов управления Банка относительно представленной информации совпадают.

2.7 Сведения о перспективах развития эмитента

Описание стратегии дальнейшего развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность – стратегии дальнейшего развития группы эмитента, не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

Банк выделяет следующие приоритетные области развития Группы на 2026 год:

Розничный бизнес:

- органический рост портфелей;
- сохранение фокуса на обеспеченном кредитовании (ипотека, автокредитование);
- сохранение лидерства в сервисе;
- активное внедрение искусственного интеллекта.

Небанковский бизнес:

- сохранение темпов роста в автостраховании и страховании жизни;
- рост небанковского бизнеса за счет тесной интеграции с Банком и проникновения продуктов страховой, лизинговой, факторинговой и других дочерних компаний.

Стратегия слияний и поглощений:

- приобретение банков и компаний, усиливающих конкурентные преимущества по масштабу, качеству бизнеса и разнообразию дополнительных финансовых услуг.

Планы Группы по организации нового производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств отсутствуют.

Перспективы изменения основной деятельности Эмитента

Группа Эмитента не планирует изменения основной деятельности.

В случае если эмитентом (группой эмитента) принята и раскрыта стратегия развития эмитента (группы эмитента), эмитент может привести ссылку на данный документ.

Принятая Эмитентом стратегия не раскрывалась в виде отдельного документа для публичного доступа.

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

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

В настоящем пункте описываются риски, которые могут оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Банка и Группы в отсутствие ответных мер, принимаемых в случае возникновения риска руководством Группы, Банком России и Правительством РФ, где применимо, а также риски, связанные с приобретением ценных бумаг Банка инвесторами.

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

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

Политика Группы в области управления рисками – это комплексная система управления рисками, обеспечивающая своевременное выявление, оценку, агрегирование и контроль над всеми принимаемыми Банком рисками в целях их адекватного ограничения. Применяемая система основана на требованиях, установленных нормативными актами Банка России, а также соответствующими рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Принципы формирования системы управления рисками и капиталом определены Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Совкомбанк», утвержденной Наблюдательным советом Банка (протокол № 12 от 27 июня 2024 года).

Банк является регулируемой Банком России организацией. Управление рисками и капиталом Банка соответствует Указанию Банка России «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» № 3624-У от 15 апреля 2015 года.

Банк входит в число системно значимых кредитных организаций («СЗКО») с 2020 года. Банк России уделяет особое внимание надзору за деятельностью СЗКО, в частности:

- устанавливает дополнительные надбавки за системную значимость к нормативу достаточности капитала;
- устанавливает требования рассчитывать нормативы краткосрочной ликвидности и чистого стабильного фондирования.

Стратегия по управлению рисками и капиталом ПАО «Совкомбанк». Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, оценку и самооценку, анализ и управление рисками, которым подвержена кредитная организация, на установление склонности к риску и лимитов рисков, сигнальных и предельных значений, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. В отношении каждого вида риска кредитная организация определяет подход к оценке требований к капиталу, после чего в рамках агрегации требований к капиталу определяется совокупный уровень риска и соответствующий ему объем требований к капиталу по всем видам риска. Стратегия по управлению рисками и капиталом пересматривается на ежегодной основе. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы кредитная организация функционировала в установленных пределах рисков. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры управления рисками.

Стратегией по управлению рисками и капиталом регламентируется проведение мероприятий, направленных на недопущение и/или минимизацию рисков, возникающих в повседневной деятельности кредитной организации, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, оценки и самооценки, мониторинга и контроля рисков;
- мероприятия, направленные на снижение уровня рисков;
- лимитирование операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование резервов на покрытие возможных потерь.

Указанные мероприятия регламентируются Банком во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения банковского законодательства и рыночной конъюнктуры.

Банк оценивает следующие виды рисков как значимые для кредитной организации:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск банковской книги;
- операционный риск;
- стратегический риск.

2.8.1 Отраслевые риски

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

Основной отраслью для Группы является банковская деятельность. Группа осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации. В рамках своей деятельности Группа подвержена следующим наиболее значимым рискам: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, страновой риск и операционный риск, информация о которых приведена в пунктах 2.8.8, 2.8.7, 2.8.1, 2.8.2, 2.8.3 Проспекта ценных бумаг. Управление рисками осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Ухудшение экономической ситуации в банковской отрасли может оказать существенное влияние на деятельность Совкомбанка и его обязательства по ценным бумагам. Возможные негативные сценарии включают дальнейшее повышение процентных ставок, что приведет к снижению доступности кредитов и, следовательно, к сокращению объемов кредитования. Это, в свою очередь, может негативно сказаться на процентных доходах банка и его способности обслуживать долговые обязательства.

Кроме того, ужесточение регуляторных требований может увеличить расходы на выполнение нормативов, что повлияет на чистую прибыль и рентабельность капитала. На международном уровне глобальная экономическая нестабильность и санкции могут ограничить доступ к иностранным рынкам капитала, что усложнит привлечение финансирования и выполнение международных обязательств.

Для минимизации этих рисков Совкомбанк предпринимает шаги по диверсификации своего бизнеса, увеличению доли комиссионных доходов и оптимизации затрат. Эти меры направлены на поддержание ликвидности и устойчивости банка в условиях возможных негативных изменений в отрасли.

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

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

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

Основная деятельность Группы связана с оказанием финансовых услуг исключительно в Российской Федерации. Эмитент является кредитной организацией и не осуществляет производство товаров или оказание иных услуг. Таким образом, в контексте ценообразования на них применимы риски, перечисленные в п. 2.8.8 Проспекта ценных бумаг.

2.8.2 Страновые и региональные риски

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

Банк, компании Группы зарегистрированы и осуществляют свою основную деятельность исключительно в Российской Федерации, основные страновые риски, влияющие на деятельность Группы, это риски, присущие Российской Федерации, описанные ниже.

В настоящее время социально-политическая ситуация в России и регионе стабильная. В экономике России присутствуют следующие негативные явления: нестабильность национальной валюты; утечка капитала; административные барьеры; несовершенство законодательной базы и другие. Данные факторы негативно влияют на инвестиционный климат в России.

В связи с обострением международной обстановки и введением экономических санкций, присутствует риск падения доходов населения и, как следствие, снижения инвестиционного и потребительского спроса, свертывание программ розничного кредитования. Введение в отношении России экономических санкций оказывает давление на экономику и блокирует доступ российских компаний к внешнему рынку капитала.

США ввели блокирующие санкции против Группы 24 февраля 2022 года, позже к ограничениям присоединились Евросоюз, Великобритания, Канада, Южная Корея, Япония, Новая Зеландия и Австралия. Зарубежные активы Банка в этих юрисдикциях заблокированы, Банк лишился возможности проводить трансграничные платежи в иностранной валюте и был отключен от системы передачи финансовых сообщений SWIFT.

В 2022 г. Банк России ввел для российских финансовых институтов регуляторные послабления, приняты меры по защите фондового рынка. Вместе с этим Руководство Группы предприняло ряд антикризисных мер, которые позволили Группе не только смягчить последствия для Банка и клиентов, но и расширить бизнес Группы, нарастить портфель высококачественных активов и увеличить клиентскую базу.

Город Москва является одним из наиболее благополучных регионов России. В целом страновые и региональные риски определяются структурными проблемами российской экономики, а также наличием существенной зависимости рыночной стабильности от внешних факторов. Финансовые и политические проблемы могут негативно повлиять на финансовое положение Группы, настоящие и будущие результаты его деятельности, а, следовательно, и на возможность обслуживать долговые обязательства.

Политическая обстановка в России оценивается Группой в среднесрочном периоде как стабильная. Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в России, по мнению Группы, отсутствуют.

Россия обладает развитой транспортной инфраструктурой и умеренно благоприятными климатическими условиями. Вместе с этим, указанные позиции отличаются в зависимости от региона, отдельные, в частности северные регионы, могут отличаться меньшей транспортной доступностью и более суровым климатом, в том числе отсутствием железнодорожного сообщения в силу географических особенностей местности. Риск возникновения стихийных бедствий также варьируется в зависимости от региона. Вместе с этим, существенная доля деятельности Группы осуществляется в столице России - городе Москве, которая в незначительной степени подвержена рискам стихийных бедствий, обладает развитой транспортной инфраструктурой и выгодным географическим положением. Вместе с этим особенности бизнеса предполагают существенную долю взаимодействия с клиентами и контрагентами в электронной форме. С учетом глобального тренда на цифровизацию экономики в целом, это обстоятельство снижает зависимость от территориальных, географических особенностей.

Вышеуказанные риски находятся вне контроля Эмитента. Риски могут оказать негативное влияние на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по облигациям. В случае их возникновения Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

2.8.3 Финансовые риски

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

Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок.

Основными источниками процентного риска для Группы являются:

- структурный риск – риск, возникающий из-за разницы в сроках пересмотра ставок по финансовым инструментам Банка. Для финансовых инструментов с фиксированными процентными ставками срок пересмотра ставок соответствует сроку погашения финансового инструмента. Для финансовых инструментов с плавающими ставками срок пересмотра ставок соответствует ближайшему сроку изменения ставки.

- базисный риск (basis risk) – риск, возникающий при несовпадении степени изменения процентных ставок, привязанных к различным базовым индикаторам. Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки

- несовпадение степени изменения процентных ставок.

- риск опциональности – риск, возникающий при заключении сделок с процентно-чувствительными финансовыми инструментами (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), предусматривающими возможность изменения величины платежа и времени платежа (сделки со встроенными опционами).

- риск изменения кривой доходности – риск изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций.

Вместе с тем, благодаря сформировавшейся у Банка системе управления рисками (которая в том числе предусматривает установление и контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами, а также мониторинг процентной позиции, и предоставляет возможность своевременной корректировки процентных ставок по привлекаемым/размещаемым средствам, использования плавающих процентных ставок) уровень указанных рисков не превышает безопасных значений. Тем самым он не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Группой своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

Допустимый уровень процентного риска обеспечивается за счет установления ставок по кредитам и привлеченным средствам Группы в зависимости от уровня рыночных процентных ставок и регулярного пересмотра процентных ставок по привлечению ресурсов. Большинство кредитных соглашений с клиентами предусматривают возможность изменения ставки кредитором в соответствии с изменением учетной ставки Банка России.

Для управления процентным риском используется метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (гэп-анализ) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В случае отрицательного влияния процентного риска на капитал Группы Банком будет реализована возможность изменения процентной ставки при заданном сдвиге кривой доходности (параллельный и неравномерный сдвиг).

Валютный риск

Валютный риск является частью рыночного риска и определяется как риск неблагоприятного изменения открытой позиции, выраженной в валюте, отличной от рублей РФ, и золоте, в том числе позиций по производным финансовым инструментам, базовым активом которых является валюта или золото вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото.

Валютный риск возникает, когда фактические или прогнозируемые активы в иностранной валюте либо больше, либо меньше обязательств в этой валюте. Банк планирует сохранять доступ к международным рынкам капитала и РЕПО, которые подвергают его рискам, связанным с колебаниями курсов валют и ненадежностью этих рынков в качестве источников финансирования. Несмотря на то, что Банк использует различные механизмы хеджирования для защиты от валютного риска, волатильность денежного рынка и значительные колебания курсов валют могут оказать существенное негативное влияние на экономическую ситуацию в России и положение заемщиков Группы, и, как следствие, на деятельность и финансовое положение Банка. Снижение курса рубля по отношению к доллару США затрудняет обслуживание долларовых кредитов для некоторых российских заемщиков,

особенно для заемщиков с выручкой преимущественно в рублях, что может негативно повлиять на их кредитное качество. Повышение стоимости кредитов в долларах США и других иностранных валютах по отношению к рублю приводит к повышению концентрации кредитного риска в кредитных портфелях и оказывает дополнительное давление на капитал и требования к резервам российских банков.

Банк принимает присущий своей деятельности валютный риск (риск снижения доходов и получения убытков вследствие изменения курса иностранных валют). Вместе с тем, благодаря сформировавшейся в Банке системе управления рисками, которая, в том числе предусматривает регулирование открытой валютной позиции, уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и тем самым не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

В случае реализации валютного риска Банк предпримет следующий комплекс мер:

- расчет и оценка валютного риска;
- мониторинг валютного риска;
- контроль и минимизация валютного риска.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

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

Стратегия управления риском ликвидности Группы заключается в построении эффективной системы управления риском ликвидности, которая обеспечивает необходимый уровень ликвидности, включая наличие запаса необремененных обязательствами высоколиквидных активов.

Данная система обеспечивает способность Группы своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, посредством проведения обоснованной политики в области управления активными и пассивными операциями, вырабатываемой с учетом:

- Финансового плана Банка/Группы, определенного на календарный год в рамках Стратегии развития Банка/Группы;
- рыночной конъюнктуры;
- специфики клиентской базы и развития банковских услуг.

Система управления риском ликвидности обеспечивает способность Группы продолжать свою деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае потери доступа к источникам фондирования или снижения объемов фондирования.

В процессе управления ликвидностью Группа руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно в соответствии с нормативными документами Банка России и Стратегией управления рисками и капиталом Банковской группы;
- Группа четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями Группы;
- наличие информационной системы для измерения, мониторинга, контроля и отчетности о риске ликвидности;
- включение расходов на поддержание необходимого уровня ликвидности и оценка риска ликвидности в качестве параметров во внутреннюю систему ценообразования, в оценку эффективности деятельности, в процесс внедрения новых банковских услуг по всем существенным направлениям деятельности.

На основе установленной Наблюдательным советом склонности к риску в части риска ликвидности и для поддержания необходимого уровня ликвидности Группа организует процедуры по управлению риском ликвидности.

Процедуры по управлению риском ликвидности включают:

- определение факторов возникновения риска ликвидности;
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;
- описание процедур определения потребности в фондировании;
- детальное прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым позициям на различных временных интервалах (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), включая анализ избытка/дефицита ликвидности на соответствующих временных интервалах, в том числе с учетом характеристик, основанных на прогнозах поведения клиентов, состояния финансовых рынков в нормальных условиях и в периоды нестабильности, с учетом Стратегии развития Банка/Группы;
- определение порядка установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за их соблюдением;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
- процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

Группа определяет следующую целевую структуру риска ликвидности в разрезе следующих форм (источников риска ликвидности):

- риск структурной ликвидности – риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Группы.

Группа разрабатывает, утверждает и актуализирует не реже одного раза в год Стратегию фондирования, которая обеспечивает диверсификацию источников фондирования по видам и срокам.

Группа разрабатывает Порядок управления активами, выступающими в качестве обеспечения по операциям привлечения и размещения денежных средств, обеспечивая разграничение обремененных и необремененных активов.

Группа на регулярной основе (не реже одного раза в год или чаще в условиях нестабильности) проводит стресс-тестирование по различным краткосрочным и долгосрочным сценариям, включающим сценарии наступления кризисных событий как в деятельности Банка, так и на рынке в целом.

Группа 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.

Группа разрабатывает Аварийный план по восстановлению ликвидности, определяющий процедуры управления риском ликвидности в случае существенного снижения уровня ликвидности и возникновения проблем с фондированием активов, на ежегодной основе.

Указанный план содержит политику по управлению различными кризисными ситуациями, устанавливает распределение полномочий и ответственности между сотрудниками, структурными подразделениями и исполнительными органами Группы, предусматривает детализированные процедуры введения плана в действие.

Банк/Группа на ежедневной основе проводит мониторинг риска ликвидности в рамках обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, Н26/Н27 и Н28/Н29.

В Банке/Группе сформирован портфель высоколиквидных ценных бумаг, все полномочия на проведение операций с которыми находятся у Казначейства Банка. Все бумаги в данном портфеле соответствуют следующим критериям:

- не обременены обязательствами, связанными с обеспечением деятельности Банка, и не включают ценные бумаги, переданные без прекращения признания по операциям РЕПО, а также ценные бумаги, являющиеся обеспечением по банковским операциям с ЦБ РФ;

- эмитентами ценных бумаг не являются банки и финансовые организации;
- ценные бумаги не содержат встроенных производных инструментов и не являются субординированными облигационными займами;

- показатель обесценения, рассчитанный в соответствии с Главой 2 Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П, «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» не превышает максимально допустимых значений.

Соответствие вышеперечисленным критериям оценивается Банком/Группой на постоянной основе.

Риск роста инфляции

Банк оценивает влияние инфляции на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели Группы в составе процентного и валютного рисков, 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.

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.

Сверхвысокие уровни инфляции могут обусловить неспособность Банка исполнить обязательства по выплатам по ценным бумагам Банка в отсутствие ответных мер руководства Банка, Банка России и Правительства РФ. Банк отдельно не оценивает конкретные уровни инфляции, которые могут повлиять на выплаты по ценным бумагам Банка.

Предполагаемые действия Банка по уменьшению указанного риска:

Среди мер минимизации указанного риска Банк осуществляет:

- управление процентными расходами и доходами - система определения и установления оптимальных для Банка/Группы процентных ставок по привлечению и размещению ресурсов;

- диверсификация – распределение финансовых инструментов, подверженных процентному риску, по различным сферам вложения и на разные сроки с целью минимизации потерь, связанных с возможными изменениями процентных ставок;

- хеджирование – операция страхования в виде создания компенсирующей позиции для каждой конкретной рисковой сделки.

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, сверх установленных ограничений может повлиять на снижение таких показателей финансовой отчетности Банка, как операционные доходы и чистая прибыль. Вероятность возникновения указанных рисков незначительна.

В случае возникновения указанных выше рисков, которые могут оказать негативное влияние на положение Группы и на возможность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства по ценным бумагам, Банк предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

2.8.4 Правовые риски

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

Правовой риск – риск возникновения у Группы убытков в связи со следующими рисками:

- нарушения компаниями Группы и (или) его контрагентами условий заключенных договоров;

- допускаемых компаниями Группы правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Группы);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

Управление правовым риском как части операционного риска организовано по децентрализованной модели с применением системного, комплексного подхода в рамках системы управления рисками и ВПОДК, направленного на предотвращение или минимизацию вероятности возникновения правового риска и компенсацию возможного ущерба от его реализации, в т. ч. с помощью страхования.

Процедуры и инструменты управления правовым риском реализуются в рамках системы управления операционным риском и интегрированы во все бизнес-процессы Группы.

Идентификация правового риска осуществляется Юридическим Департаментом и структурными подразделениями Банка и компаний Группы.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения/исключения возможных убытков посредством соблюдения в деятельности Группы нормативных правовых актов Российской Федерации, а также осуществления соответствующих мероприятий по выявлению и оценке обстоятельств (факторов), которые могут обусловить возникновение правового риска или оказать влияние на его размер.

Группа Банка не осуществляет свою деятельность вне Российской Федерации.

На дату утверждения Проспекта Банк, компании Группы Банка, организация, подконтрольная Банку и имеющая для него существенное значение, не участвуют в судебных процессах, способных повлечь существенные риски для Банка и для исполнения им обязательств по его ценным бумагам.

Риск, связанный с изменением валютного законодательства

Группа осуществляет основную хозяйственную деятельность 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. Риск изменения валютного регулирования в неблагоприятную сторону оценивается Банком как маловероятный.

Риск, связанный с изменением законодательства о налогах и сборах

Некоторые положения налогового законодательства, в особенности нововведения, отличаются неоднозначностью возможных их толкований в силу недостаточности применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации. Это может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов Банка.

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

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

Риск, связанный с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин

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

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

Банк является кредитной организацией, и осуществляемая им деятельность является лицензируемой.

В соответствии с нормативно-правовыми актами Центрального банка Российской Федерации, Банк обязан соблюдать ряд обязательных нормативов. Инструкция ЦБ РФ от 26 мая 2025 года № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» предусматривает, что нормативы достаточности капитала банка, включающие норматив достаточности базового капитала (Н1.1), норматив достаточности основного капитала (Н1.2) и норматив достаточности собственных средств Банка (Н1.0), должны составлять не менее 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно, рассчитанных на основе РСБУ. В случае если нормативы достаточности капитала Банка опустятся ниже минимального уровня, ЦБ РФ может применить различные санкции, а в случае повторных нарушений – отозвать банковскую лицензию.

Банк входит в число системно значимых кредитных организаций («СЗКО») с 2020 года. Банк России уделяет особое внимание надзору за деятельностью СЗКО, в частности:

- устанавливает дополнительные надбавки за системную значимость к нормативу достаточности капитала;
- устанавливает требования рассчитывать нормативы краткосрочной ликвидности и чистого стабильного фондирования.

ЦБ РФ может изменить требование к уровню достаточности капитала, повысить коэффициент достаточности капитала или ввести дополнительные требования к капиталу кредитных организаций. В этом случае руководство Банка предпримет ответные шаги, среди которых могут быть сокращение объемов некоторых видов кредитования, нераспределение дивидендов. Акционеры Банка не несут обязательств по докапитализации Банка.

Эмитенту не свойственны риски, связанные с изменением требований по лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, ввиду отсутствия у него таких прав.

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

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

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 не ведет деятельность за пределами Российской Федерации.

2.8.5 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

Банк ежегодно проводит оценку клиентов удовлетворенностью услуг и качеством обслуживания. В «Народном рейтинге» портала Banki.ru Совкомбанк четыре года подряд с 2019 года занимал первое место. В 2023 году на портале было оставлено более 40 тыс. отзывов пользователей – на 67% больше,

чем в 2022 году. Ответы от Банка получили 99% отзывов, а 52% описанных пользователями проблем были решены.

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

В целях минимизации репутационного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

- постоянный контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также внутренних документов Банка;

- постоянный контроль над соблюдением договорных обязательств перед клиентами, контрагентами и вкладчиками; мониторинг деловой репутации участников Банка, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций Банка, корпоративных клиентов, крупных и постоянных контрагентов Банка;

- предоставление своевременной и достоверной финансовой отчетности и иной информации участникам Банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;

- размещение в СМИ (средствах массовой информации) информации о деятельности Банка;

- мониторинг и оперативное реагирование на отзывы и сообщения о Банке в средствах массовой информации;

- разработка внутренних документов Банка, определяющих правила делового поведения, нормы профессиональной этики и порядок применения дисциплинарных мер к работникам Банка, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации.

2.8.6 Стратегический риск

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

В качестве стратегического риска рассматривается риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации и Группы вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией (Группой), в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации и Группы, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов.

Для минимизации возможного неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе корпоративного управления Банк организует процедуры по контролю за стратегическим риском.

Процедуры по управлению стратегическим риском регламентируются внутренними нормативными документами Банка и включают в себя:

- идентификацию стратегического риска;

- оценку и прогнозирование стратегического риска. При этом оценка стратегического риска происходит как качественными методами (SWOT-анализ, оценка в соответствии с требованиями Указания Банка России от 3 апреля 2017 года N 4336-У «Об оценке экономического положения банков»; оценка стратегического риска при планировании деятельности на рынке слияний и поглощений), так и количественными (регулярный контроль соблюдения целевых показателей бизнес-плана);

- ограничение стратегического риска;
- определение необходимого капитала для покрытия финансовых потерь в случае реализации стратегического риска;
- контроль и оптимизация стратегического риска;
- контроль качества и оценка эффективности системы управления стратегическим риском.

2.8.7 Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту (группе эмитента), в том числе риски, связанные с: **отсутствием возможности продлить действие лицензий эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):** такие риски отсутствуют, Банк и компании Группы, имеющие лицензии, соблюдают все лицензионные требования.

Возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту: такие риски оцениваются Банком как незначительные. Банк предоставляет обеспечение третьим лицам, в том числе в форме банковских гарантий в рамках обычной хозяйственной деятельности. При этом суммы выдаваемых обеспечений составляют незначительный процент от консолидированных активов. При осуществлении деятельности Банк тщательно оценивает кредитный риск контрагентов. Это позволяет учитывать данный риск на минимальном уровне. Часть выданных обеспечений требует создание резервов, что снижает вероятность существенного влияния данного риска на Банк.

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 отсутствуют, Банк и компании Группы уделяют существенное внимание информационной безопасности.

Негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду: такие риски отсутствуют, поскольку Банк и компании Группы не осуществляют производственную деятельность, деятельность Банка и компаний Группы не связана с существенным воздействием на окружающую среду. Вместе с этим, Банк и Группа предпринимают усилия по уменьшению негативного воздействия (более подробная информация в п. 5.10 Проспекта).

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 отсутствуют.

2.8.8 Риски кредитных организаций

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность получения убытка вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком, включает в себя:

- риск миграции кредитных рейтингов – риск снижения кредитного качества контрагента, приводящий к убытку в виде обесценения соответствующих обязательств (увеличению резерва);
- кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам Казначейства;

- риск обеспечения кредита – вероятность утраты или повреждения предмета залога либо невозможность его реализации (в случае обращения на него взыскания) в определенный срок по определенной цене, покрывающей задолженность по кредиту;
- остаточный риск – риск того, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Кредитный риск является одним из значимых рисков, принимаемых Банковской группой в процессе осуществления банковской деятельности. Управление кредитными рисками в Группе осуществляется по следующим основным направлениям:

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска (устанавливаются кредитные лимиты на заемщиков/контрагентов, группы связанных заемщиков, лимиты на операции с долговыми ценными бумагами и другие);
- контроль уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Группой на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;
- формирование обеспечения по операциям кредитного характера;
- установление стоимостных условий по проводимым операциям с учетом платы за принимаемые по ним риски;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес Кредитных комитетов, руководства Группы и заинтересованных подразделений;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям, обеспечение его достаточности;
- постоянный внутренний контроль над соблюдением Группой нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны Службы внутреннего контроля.

Принципы управления принимаемым Группой кредитным риском основаны на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и общепризнанных международных стандартах управления кредитными рисками банковской деятельности и включают:

- принцип системности и комплексности, предполагающий использование системного подхода к управлению рисками как кредитного портфеля Группы в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/контрагентами (группой связанных заемщиков/контрагентов);
- принцип методологического единства, который предполагает применение участниками Группы единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;
- принцип контроля над распределением и делегированием полномочий предполагает взвешенное сочетание централизованного и децентрализованного принятия решений при совершении операций, связанных с принятием кредитного риска;
- принцип обеспеченности сделок предполагает, как правило, предъявление Группой требований к клиентам по предоставлению обеспечения с целью покрытия кредитного риска по сделкам.

Решение задач и достижение целей управления кредитным риском обеспечивается за счет создания единой централизованной системы управления кредитным риском, которая базируется на следующих интегрированных между собой компонентах:

Методологическое обеспечение – формализованное описание процедур и методов управления кредитным риском, включающее в себя следующие элементы:

- идентификацию кредитного риска;
- оценку кредитного риска;
- ограничение кредитного риска;
- стресс-тестирование по кредитному риску;
- регулирование кредитного риска;
- контроль качества системы управления кредитным риском и оценка ее эффективности.

Информационное обеспечение – оперативный сбор, хранение, обработка и представление в системе управления кредитным риском Группы необходимых данных со степенью полноты, точности, достоверности и актуальности, достаточной для решения всех задач управления кредитным риском, включая формирование отчетности по кредитному риску и принятия решений в рамках ВПОДК.

Организационное обеспечение – четкое разделение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском, включающее в себя следующие элементы:

- описание и распределение между органами управления и подразделениями Банка функций, связанных с управлением кредитным риском, процедур взаимодействия подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между величиной риска и доходностью.

В отношении организации системы управления кредитными рисками Группа выполняет рекомендации Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

В целях недопущения увеличения кредитного риска на постоянной основе осуществляется мониторинг состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества.

В ходе мониторинга участники Группы выявляют факторы кредитного риска и проводят мероприятия, направленные на минимизацию их влияния на качество портфеля.

Участники Группы в рамках мониторинга обеспечения осуществляют комплекс мер, обеспечивающих оперативный и эффективный контроль состояния обеспечения (его фактического наличия и текущей стоимости). Мониторинг фактического состояния имущества проводится на основании предоставляемой залогодателем информации и путем выезда на место нахождения имущества. Участники Группы, как правило, требуют страхования предметов залога. Страхование осуществляется за счет заемщика и в пользу участников Группы.

Покрытие принимаемых Группой кредитных рисков осуществляется за счет формирования резервов на возможные потери. Система формирования целевых резервов, включая резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, основывается на следующих принципах:

- соответствие требованиям нормативных актов Банка России;
- разумный консерватизм;
- комплексная оценка категории качества ссуды/элемента расчетной базы, основанная на данных официальной бухгалтерской отчетности и учитывающая информацию управленческого учета;
- централизованный учет сведений по формированию резервов в целом по участникам Группы и их регулированию в случае необходимости;
- осуществление оперативного последующего контроля над адекватностью сформированных резервов в Банке с целью исключения рисков искажения отчетности.

Группа соблюдает требования Банка России по созданию резервов на возможные потери. Также выполняются нормативные показатели в соответствии с законодательством: показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков – 25%, показатель максимального размера крупных кредитных рисков – 800%.

Контроль качества системы управления кредитным риском и оценка ее эффективности осуществляются Службой внутреннего аудита, при этом периодичность проверок качества системы управления кредитным риском, включая соблюдение процедур и методов управления кредитным риском, устанавливается Наблюдательным советом Банка (не реже 1 раза в год).

Отчеты по кредитному риску составляются на оперативной (ежедневно или по мере необходимости) и регулярной (ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной) основе. На ежедневной основе происходит информирование руководителя СУР, руководителей подразделений и членов комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками (об объеме принятого кредитного риска, о выполнении лимитов кредитного риска, о выполнении обязательных нормативов Банка России). На ежемесячной основе информация о значимых рисках доводится до исполнительных органов Банка, на ежеквартальной основе – предоставляется Наблюдательному совету Банка.

Информация о кредитном риске является частью регулярных ежегодных отчетов о результатах выполнения ВПОДК и о результатах проведенного стресс-тестирования.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Процедуры охватывают следующие виды рыночного риска:

- валютный риск – риск неблагоприятного изменения открытой позиции, выраженной в валюте отличной от рублей РФ и золоте, в том числе позиций по производным финансовым инструментам, базовым активом которых является валюта или золото вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото;
- процентный риск торговой книги – риск изменения рыночной стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- фондовый риск – риск изменения стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов чувствительных к изменению цен на долевые ценные бумаги;
- товарный риск – риск изменения стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен на товары.

Целью управления рыночным риском является ограничение финансовых потерь (убытков) вследствие изменения ТСС финансовых инструментов, а также курсов валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы, в рамках установленной Стратегией Банка склонности к риску.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Группы в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Группы и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- исключения использования инсайдерской информации;
- исключения конфликта интересов.

Цель управления рыночным риском Группы достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Группы в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска, в т. ч. процентного, фондового, валютного, товарного;
- контроль рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банковской группы размеров (минимизация риска).

В процессе управления рыночным риском Группа руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Группы;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;

- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Процедуры по управлению рыночным риском, включая риск концентрации, включают:

- определение структуры торгового портфеля;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов или выхода на новые рынки;
- систему лимитов и порядок их установления.

Управление рыночным риском осуществляется на постоянной основе. Сотрудники Группы собирают необходимые сведения и данные, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки рыночного риска, а затем осуществляют обработку полученных данных и производят расчет величины рыночного риска.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности Банка Н27 (далее – «НКЛ») регулирует риск потери ликвидности, под которой понимается способность Банка обеспечить полное и своевременное выполнение своих обязательств и продолжить свою деятельность в условиях нестабильности в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ.

Расчет НКЛ в рамках Группы начал проводиться с 1 января 2021 года после включения Банка в перечень системно значимых кредитных организаций с 29 октября 2020 года.

Расчет НКЛ осуществляется суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Ценные бумаги, входящие в состав высоколиквидных активов, в основном состоят из государственных облигаций Российской Федерации и облигаций эмитентов с инвестиционным рейтингом. Банк проводит регулярную оценку активности рынка по бумагам для подтверждения возможности незамедлительной продажи или привлечения средств по сделкам РЕПО.

Значение НКЛ на 1 июля 2025 года равно 105,76%.

Значение НКЛ на 1 октября 2025 года равно 102,34%.

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).

Норматив структурной ликвидности Банка (норматив чистого стабильного фондирования) Н29 (далее – НЧСФ) регулирует риск потери ликвидности системно значимых кредитных организаций, обусловленный структурой активов (требований) и пассивов (обязательств) с учетом сроков, сумм и типов активов (требований) и пассивов (обязательств), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов (требований) и стабильность пассивов (обязательств).

Расчет НЧСФ в рамках Группы начал проводиться с 1 января 2021 года после включения Банка в перечень системно значимых кредитных организаций с 29 октября 2020 года.

Расчет НЧСФ осуществляется на индивидуальной основе (норматив Н29) суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с Положением Банка России от

26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)). Значение Н29 (НЧСФ) на 1 июля 2025 года равно 105,44%. Значение Н29 (НЧСФ) на 1 октября 2025 года равно 103,08%.

НЧСФ рассчитывается как отношение величины имеющегося стабильного фондирования к величине требуемого стабильного фондирования.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Операционный риск включает следующие виды:

- риск информационной безопасности (включая киберриск);
- риск информационных систем;
- правовой риск;
- риск ошибок в управлении проектами;
- риск ошибок в управленческих процессах, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка, недостатках принятия решений по банковским сделкам и операциям, внутрихозяйственной деятельности;
- риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля;
- модельный риск;
- риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (не компенсированных Банком вследствие нарушения Банком кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения Банком при продаже финансовых инструментов и услуг);
- риск ошибок процесса управления персоналом;
- операционный риск платежной системы;
- риск нарушения непрерывности деятельности;
- риск аутсорсинга.

Информация о риске секьюритизации не раскрывается, так как он является малозначительным для Группы.

2.8.9 Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

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

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

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

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

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

2.8.10 Иные риски, которые являются существенными для эмитента

Такие риски отсутствуют.

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

3.1 Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Наблюдательный совет Банка

Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением 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».

Коллегиальный исполнительный орган – Правление

Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением 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».

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления

Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением 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».

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

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента:

Политика по оплате труда работников ПАО «Совкомбанк» (далее – **Политика**) определяет порядок оплаты труда, порядок и условия материального поощрения работников Банка.

Политика разработана в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации, Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Целями Политики являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка в долгосрочной перспективе;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда работников Банка характеру и масштабу совершаемых банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- установление единых правил формирования оплаты труда работников;
- обеспечение связи системы оплаты труда с результатами деятельности отдельного работника, структурного подразделения и Банка в целом;
- вовлечение и мотивация персонала в достижении долгосрочных целей эффективности работы Банка (организации непрерывного инновационного процесса и успешного продвижения продуктов на целевых рыночных сегментах).

Заработная плата работников Банка складывается из фиксированной и нефиксированной части. Фиксированная часть включает в себя стандартные и нестандартные выплаты. К стандартным выплатам относятся должностной оклад (ежемесячный), компенсационные выплаты, не связанные с результатами деятельности. К нестандартным выплатам относятся выплаты, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка формально не относятся к системе оплаты труда, размер которых в соответствии с заключенными с работниками кредитной организации договорами не корректируется с учетом принимаемых рисков (предусмотренные Положением о деловых поездках, социальными программами для сотрудников Банка социальные выплаты). Нефиксированная часть оплаты труда включает премии и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, и определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка (подразделения) риски, а также доходность Банка.

В соответствии с Политикой Банка Председатель и члены Правления отнесены к сотрудникам, принимающим риски (принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации).

Система оплаты труда этих работников, включая структуру штатных окладов и всех форм нефиксированной части оплаты, находится исключительно в компетенции Наблюдательного совета Банка.

Для сотрудников, принимающих риски, в целях обеспечения системы мотивации, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, а также отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

В целях контроля над созданием и функционированием эффективной системы оплаты труда, соответствующей характеру и масштабу деятельности Банка, результатам его деятельности и уровню, и сочетанию принимаемых рисков, при Наблюдательном совете Банка создан Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Решением Общего собрания акционеров 27 июня 2025 года (Протокол № 3 от 01 июля 2025 года) утверждено Положение о вознаграждении и компенсации расходов членов Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «Совкомбанк» в новой редакции, которое определяет размер и порядок выплаты вознаграждений членам Наблюдательного совета и компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета.

Положение о вознаграждении и компенсации расходов членов Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «Совкомбанк» определяет размер и порядок выплаты вознаграждения членам Наблюдательного совета и компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета. Вознаграждение выплачивается только членам Наблюдательного совета, которые не являются сотрудниками Банка и/или выгодоприобретателями по акциям Банка или подконтрольных Банку лиц, и/или которые владеют акциями Банка в размере менее 0,1% от количества размещаемых акций Банка.

Вознаграждение члена Наблюдательного совета включает в себя базовую и дополнительную части вознаграждения.

Базовая часть вознаграждения члена Наблюдательного совета за участие в работе Наблюдательного совета за корпоративный год составляет 8 100 000 рублей РФ.

Членам Наблюдательного совета в зависимости от их участия в работе Наблюдательного совета выплачивается дополнительное вознаграждение за исполнение обязанностей члена комитета/Председателя комитета Наблюдательного совета.

Членам Наблюдательного совета в зависимости от их участия в работе Наблюдательного совета выплачиваются следующие виды дополнительного вознаграждения:

- за исполнение обязанностей члена любого из комитетов Наблюдательного совета – в размере 950 000 рублей РФ за корпоративный год;
- за исполнение обязанностей Председателя Аудиторского комитета Наблюдательного совета – в размере 2 550 000 рублей за корпоративный год;
- за исполнение обязанностей Председателя любого из комитетов Наблюдательного совета (кроме Аудиторского комитета) – в размере 750 000 рублей РФ за корпоративный год.

Дополнительное вознаграждение в размере до 1 000 000 рублей РФ за каждое мероприятие выплачивается также за участие в следующих мероприятиях:

- представление интересов Банка на конференциях и/или форумах, проводимых по инициативе или с участием Банка и направленных на улучшение взаимодействия с инвесторами или участниками финансового рынка;
- участие в переговорах в целях установления и (или) поддержания взаимного сотрудничества Банка с инвесторами или участниками финансового рынка, в том числе связанных с потребностями развития Банка и усиления его деловой репутации.

Банк компенсирует членам Наблюдательного совета, участвующим в заседании и/или мероприятии, проводимом вне места их постоянного жительства/пребывания, расходы, понесенные членом Наблюдательного совета в связи с:

- приобретением авиабилетов или билетов на иной вид транспорта из места постоянного жительства/пребывания до города проведения заседания и/или мероприятия и обратно;
- оплатой проезда транспортом общего пользования (включая такси) от места постоянного жительства/пребывания до аэропорта/вокзала и обратно, а также от аэропорта/вокзала до гостиницы и обратно;
- оплатой проживания в гостинице и оплатой интернет-услуг в период проведения мероприятия, а также в день до и после проведения заседания и/или мероприятия;
- оплатой визовых сборов посольства Российской Федерации, а в случае необходимости – посольств других стран;
- оплатой представительских расходов;
- оплатой услуг телефонной связи;
- оплатой услуг курьерской службы доставки документов.

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

Наблюдательный совет

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3

«30» сентября 2025 года	Заработная плата	0
	Премии	0
	Вознаграждения, в т. ч.	26 175 000
	– выплаченные за участие в работе органа управления	26 175 000
	– иные вознаграждения	0
	Компенсация расходов	0
«30» июня 2025 года	Заработная плата	0
	Премии	0
	Вознаграждения, в т. ч.	17 450 000
	– выплаченные за участие в работе органа управления	17 450 000
	– иные вознаграждения	0
	Компенсация расходов	0
2024 год	Заработная плата	0
	Премии	0
	Вознаграждения, в т. ч.	31 958 333
	– выплаченные за участие в работе органа управления	31 958 333
	– иные вознаграждения	0
	Компенсация расходов	88 934

Правление Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«30» сентября 2025 года	Заработная плата	474 380 476
	Премии	394 330 222
	Вознаграждения, в т. ч.	0
	– выплаченные за участие в работе органа управления	0
	– иные вознаграждения	0
	Компенсация расходов	0
«30» июня 2025 года	Заработная плата	300 317 483
	Премии	162 613 889
	Вознаграждения, в т. ч.	0
	– выплаченные за участие в работе органа управления	0
	– иные вознаграждения	0
	Компенсация расходов	0
2024 год	Заработная плата	538 792 222
	Премии	783 660 470
	Вознаграждения, в т. ч.	0
	– выплаченные за участие в работе органа управления	0
	– иные вознаграждения	0
	Компенсация расходов	0

Сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации: решения органов управления и соглашения относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации, помимо указанных в настоящем пункте, отсутствуют.

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

Описание организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение его устойчивого положения в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, оценку и самооценку, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов риска и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам.

Принципами эффективного функционирования системы управления рисками в Банке являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на способность Банка поддерживать показатели достаточности капитала;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, иных присущих видов рисков, в том числе новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности;
- повышение устойчивости развития Банка и обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

В соответствии с уставом Банка:

«24.1. Внутренний контроль – деятельность Банка, осуществляемая в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, эффективности управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности Банка в информационной сфере;
- соблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

24.2 Для достижения целей, перечисленных в пункте 24.1 Устава, в Банке действуют органы внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка.

Систему органов внутреннего контроля Банка образуют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);

- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, назначаемый (создаваемое) и осуществляющий свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Служба финансового мониторинга);
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
- иные подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка».

Порядок образования органов внутреннего контроля определяется Уставом и внутренними документами Банка.

К компетенции Наблюдательного совета Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- 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 и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка в рамках системы внутреннего контроля;
- организация и оценка корпоративного управления в Банке, принятие решений, направленных на улучшение системы корпоративного управления Банка
- утверждение внутренних документов, регламентирующих вопросы противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, утверждение порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

К компетенции Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов характеру осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая 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.

К компетенции Председателя Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного совета, 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;
- распределение полномочий и обязанностей между подразделениями, должностными лицами и работниками за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля;
- утверждение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля.

К компетенции Главного бухгалтера Банка (и его заместителей)/главного бухгалтера филиала в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- осуществление деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка в части, относящейся к компетенции Главного бухгалтера Банка (и его заместителей);
- контроль формирования Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное составление и представление полной, достоверной и объективной финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- обеспечение контроля за соответствием хозяйственных операций, осуществляемых Банком, законодательству Российской Федерации и внутренним банковским документам;
- обеспечение контроля за движением имущества и выполнением обязательств;
- осуществление контроля за предотвращением отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявлением внутрихозяйственных резервов обеспечения финансовой устойчивости Банка.

К компетенции руководителей филиалов Банка (и его заместителей) в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- обеспечение выполнения решений органов управления Банка;
- вынесение на рассмотрение Председателя Правления Банка и Правления Банка вопросов, связанных с деятельностью филиала;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- обеспечение создания системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников филиала в соответствии с их должностными обязанностями;
- обеспечение порядка, при котором работники филиала доводят до сведения руководителей структурных подразделений информацию о всех нарушениях законодательства Российской Федерации, Устава Банка и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

К компетенции Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения относится:

- разработка и представление на утверждение Председателю Правления Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и программ его осуществления;

- организация реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и программ его осуществления;
- осуществление ежедневного финансового мониторинга в целях выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма или финансированием распространения оружия массового уничтожения;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) денежных средств и финансирования терроризма, в т. ч. при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;
- организация представления и контроль за представлением в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами Банка;
- проведение обучения и практических занятий с сотрудниками Банка по вопросам применения Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- представление Председателю Правления Банка не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе программ его осуществления, а также текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и иными внутренними документами Банка;
- подготовка и представление Наблюдательному совету Банка не реже одного раза в год письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные полномочия, определенные внутренними документами Банка.

К компетенции Департамента контроля деятельности на финансовых рынках относятся следующие вопросы:

- контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативно-правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской

Федерации о рекламе, внутренних документов Банка и внутренних документов профессионального участника;

- рассмотрение поступающих в Банк обращений, заявлений и жалоб, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- контроль за соблюдением Банком требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Департамент контроля деятельности на финансовых рынках осуществляет следующие функции:

- выявление, анализ, оценка, мониторинг Регуляторного риска при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также управление указанным риском.
- Ведение учета событий регуляторного риска.
- Определение вероятности возникновения событий Регуляторного риска и количественная оценка возможных последствий, связанных с их возникновением.
- Участие в контроле исполнения предписаний (требований) Банка России и требований саморегулируемой организации.
- Участие в рассмотрении поступающих в Банк обращений, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в целях выявления Регуляторного риска.
- Разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации Регуляторного риска, реализация и (или) контроль выполнения указанных мероприятий подразделениями Банка.
- Направление предложений и рекомендаций подразделениям по вопросам управления Регуляторным риском и его минимизации, контроль их реализации.
- Информирование Председателя Правления Банка о вероятных и (или) наступивших существенных событиях Регуляторного риска.
- Подготовка в Банк России уведомления о наступивших существенных событиях Регуляторного риска.
- Контроль соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов саморегулируемых организаций, а также внутренних документов Банка, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.
- Анализ соблюдения Банком прав и законных интересов клиентов Банка в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- Выявление конфликта интересов Банка и его работников при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- Разработка и актуализация внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы организации и осуществления внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.
- Анализ внутренних документов Банка (в том числе проектов), связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг или разработанных во исполнение требований законодательства, установленных в отношении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях выявления Регуляторного риска.
- Участие (в части вопросов, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг) в разработке внутренних документов, направленных на предотвращение конфликта интересов, соблюдение Банком и его работниками норм профессиональной этики и поддержание деловой репутации, противодействие коммерческому подкупу и коррупции, противодействие мошенничеству.
- Консультирование работников Банка по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- Участие во взаимодействии с Банком России, СРО, по вопросам, связанным с организацией и осуществлением Банком внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.

- Подготовка и представление Председателю Правления Банка Плана деятельности Департамента контроля деятельности на финансовых рынках, Отчетов о деятельности Департамента контроля деятельности на финансовых рынках.
- Вынесение на рассмотрение Наблюдательного совета отчета о результатах контрольных процедур по оценке качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг.
- Выполнение определенных Банком иных функций в рамках организации и осуществления им внутреннего контроля.

Департамент контроля деятельности на финансовых рынках осуществляет свою деятельность на постоянной основе, непосредственное руководство Департаментом осуществляет директор Департамента – Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, который назначается на должность приказом Председателя Правления Банка.

В соответствии с пунктом 24.12 Устава в Банке могут быть созданы иные структурные подразделения и/или назначены работники, ответственные за проверку соблюдения нормативно-правовых актов, Устава и внутренних документов Банка.

Сведения о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе: в Банке избран и осуществляет свою деятельность Аудиторский комитет Наблюдательного совета (далее – **Аудиторский комитет**).

Аудиторский комитет действует в интересах акционеров Банка, а также самого Банка и его инвесторов, способствует установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и обеспечивает фактическое участие Наблюдательного совета в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

В своей деятельности Аудиторский комитет полностью подотчетен Наблюдательному совету Банка. Основной целью создания Аудиторского комитета является создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля в Банке, а также разработка и представление заключений и рекомендаций Наблюдательному совету Банка по вопросам, входящим в компетенцию Аудиторского комитета.

Исключительными функциями Аудиторского комитета являются:

- оценка кандидатов в аудиторы Банка;
- оценка заключения аудитора Банка;
- оценка эффективности процедур системы внутреннего контроля Банка и подготовка предложений по их совершенствованию.

Аудиторский комитет, осуществляя деятельность в соответствии со своей компетенцией, с целью реализации своих исключительных функций проводит совместную работу с аудиторами, Службой внутреннего аудита Банка, исполнительными органами Банка и, при необходимости, с другими структурными подразделениями Банка посредством:

- присутствия в необходимых случаях на заседаниях Аудиторского комитета Руководителя Службы внутреннего аудита Банка для обсуждения вопросов аудита, внутреннего контроля;
- своевременного предоставления Службой внутреннего аудита необходимой отчетности, материалов и информации Аудиторскому комитету, в том числе по его запросу;
- совместной разработки внутренней нормативной документации Банка по вопросам системы внутреннего контроля;
- иных способов, отнесенных к компетенции Аудиторского комитета.

Компетенция и обязанности Аудиторского комитета распространяются на следующие ключевые области: бухгалтерская (финансовая) отчетность и консолидированная финансовая отчетность, управление рисками, внутренний контроль и корпоративное управление (в части задач

внутреннего аудита⁴⁸), внутренний и внешний аудит, а также противодействие противоправным действиям.

К компетенции и обязанностям Аудиторского комитета относятся:

- в области бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности:
 - контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка;
 - анализ существенных аспектов учетной политики Банка;
 - участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка.
- В области управления рисками, внутреннего контроля и в области корпоративного управления:
 - контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, и подготовка предложений по их совершенствованию;
 - анализ и оценка исполнения политики Банка в области управления рисками и внутреннего контроля;
 - контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;
 - анализ и оценка исполнения политики Банка по управлению конфликтом интересов;
 - ежегодная оценка состояния корпоративного управления Банка, включая оценку эффективности системы корпоративного управления и подготовки рекомендаций по совершенствованию процессов и практики корпоративного управления.
- В области проведения внутреннего и внешнего аудита:
 - обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;
 - рассмотрение политики Банка в области внутреннего аудита (положения о внутреннем аудите);
 - рассмотрение плана деятельности и бюджета службы внутреннего аудита;
 - рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) руководителя службы внутреннего аудита и размере его вознаграждения;
 - рассмотрение существенных ограничений полномочий или бюджета на реализацию функций внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функций внутреннего аудита;
 - рассмотрение планов проверок, отчетов о результатах проведенных проверок и проделанной работе Службы внутреннего аудита;
 - рассмотрение текущих вопросов Службы внутреннего аудита Банка, возникающих в ходе осуществления им своих функций, и обсуждение предложений по их решению, в том числе вопросов проведения внеплановых проверок, изменения плана проверок⁴⁹;
 - рассмотрение вопросов развития и повышения эффективности деятельности Службы внутреннего аудита, включая ежегодное рассмотрение планов обучения/повышения профессиональной квалификации сотрудников Службы внутреннего аудита;
 - анализ и оценка эффективности осуществления функций внутреннего аудита;
 - оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Банка, включая оценку кандидатов в аудиторы Банка, выработку предложений по утверждению и отстранению внешних аудиторов Банка, по оплате их услуг и условиям их привлечения;
 - надзор за проведением внешнего аудита, и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов;

⁴⁸ При определении задач в области корпоративного управления, относящихся к организации внутреннего аудита, рекомендуется руководствоваться общепризнанными стандартами внутреннего аудита, в том числе Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита Института внутренних аудиторов.

⁴⁹ Аудиторский комитет уполномочен принимать решения о проведении внеплановых проверок или внесении изменений в план проверок, утвержденный Наблюдательным советом, при обязательном предоставлении информации на очередном заседании Наблюдательного совета.

- обеспечение эффективного взаимодействия между службой внутреннего аудита и внешними аудиторами Банка;
 - разработка и контроль за исполнением политики Банка, определяющей принципы оказания Банку аудиторских услуг и сопутствующих аудиту услуг.
- В области противодействия противоправным и (или) недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц:
- оценка и контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке;
 - надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;
 - контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами и иными ключевыми руководящими работниками Банка по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

В компетенцию и обязанности Аудиторского комитета входит также контроль за соблюдением информационной политики Банка.

Аудиторский комитет обязан:

- своевременно информировать Наблюдательный совет о своих разумных опасениях и любых нехарактерных для деятельности Банка обстоятельствах, которые стали известны Аудиторскому комитету в связи с реализацией его полномочий;
- представлять отчет о деятельности Аудиторского комитета и об оценке проведения внутреннего и внешнего аудита Банка для включения в годовой отчет Банка.

Аудиторский комитет подотчетен в своей деятельности Наблюдательному совету Банка и отчитывается перед ним о каждом проведенном заседании Аудиторского комитета.

Количественный состав Аудиторского комитета – 3 члена.

Персональный состав Аудиторского комитета Наблюдательного совета Банка:

Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением 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».

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

В Банке создана Служба управления рисками (далее – СУР) с учетом выполнения следующих требований:

- деятельность СУР соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам Банка;
- в Банке назначен Руководитель СУР, который соответствует квалификационным требованиям, установленным в Указании Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой

компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», и требованиям к деловой репутации, установленным в Федеральном законе от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

- руководитель и работники СУР состоят в штате Банка;
- руководитель СУР входит в состав комитетов Банка, которые осуществляют функции текущего управления рисками и капиталом.

Задачами СУР являются:

- построение эффективной комплексной системы управления рисками, обеспечивающей проникновение механизмов управления рисками во все бизнес-процессы Банка;
- обеспечение непрерывного согласованного процесса управления рисками, основанного на своевременном выявлении, анализе, управлении и мониторинге для достижения поставленных целей;
- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение оптимального сочетания уровня присущих рисков, уровня доходности проводимых операций и достаточности капитала Банка;
- обеспечение эффективности бизнес-процессов, достоверности внутренней и внешней отчетности и содействие соблюдению законодательных и регуляторных требований.

СУР представлена несколькими действующими в Банке отдельными структурными подразделениями, между которыми распределены функции по управлению рисками:

- Департамент банковских рисков (Блок «Риски»);
- Департамент кредитных рисков (Блок «Риски»);
- Департамент анализа операционных рисков и бизнес-аудита (Блок «Риски»);
- Департамент розничных рисков (подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками).
- Блок «Риски» осуществляет следующие функции:
 - разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям Стратегии развития, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам;
 - организует процесс идентификации и оценку значимости рисков;
 - формирует отчетность ВПОДК по Банку;
 - формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков для руководства, органов управления иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений;
 - проводит стресс-тестирование;
 - консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия;
 - консолидирует финансовую отчетность по Банку для целей регуляторной отчетности;
 - формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В целях управления регуляторным риском Банка создана Служба внутреннего контроля, задачами которой являются предотвращение реализации регуляторных рисков; оперативное реагирование, принятие ответных мер и минимизации таких рисков, включая анализ основных причин Регуляторных рисков для их предотвращения в будущем.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – **регуляторный риск**);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- 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 и коррупции;
- 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.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет свои функции на постоянной основе.

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 Служба внутреннего аудита.

Задачами Службы внутреннего аудита является предоставление органам управления Банка оценки эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и формирование рекомендаций по повышению их эффективности.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- другие функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Целями деятельности Службы внутреннего аудита Банка являются:

- повышение уровня эффективности системы внутреннего контроля;
- содействие органам Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка;
- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка;
- обеспечение соблюдения всеми работниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка, определяющих политику и регулирующих его деятельность.

Служба внутреннего аудита создается по решению Наблюдательного совета Банка и действует в Банке на постоянной основе. Служба внутреннего аудита независима и действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка.

Наличие и компетенция ревизионной комиссии (ревизора) эмитента:

Ревизионная комиссия (ревизор) Банка отсутствует.

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:

Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегия управления рисками и капиталом», утвержденным Наблюдательным советом Банка, и основывается на Стратегии развития.

Требования по выполнению Указания от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» распространяются на Банк, начиная с 31 декабря 2015 года. В соответствии с требованиями данного Указания Банка России в Банке внедрены и применяются процедуры оценки достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее – **ВПОДК**).

Цикл ВПОДК в Банке включает в себя следующие основные этапы:

- идентификация рисков и определение значимых рисков – определение внутренних и внешних рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк, установление характера их влияния на его деятельность;
- оценка значимых рисков – разработка и использование системы и инструментов, позволяющих объективно устанавливать размер и вероятность рисков Банка;
- определение совокупного объема принятых рисков, и оценка достаточности доступного капитала в нормальных и стрессовых условиях с использованием текущих и плановых значений;
- определение склонности к риску и бизнес-планирование ключевых показателей бизнеса с учетом установленной склонности к риску, потребления капитала и доступных ресурсов на горизонте 1 год;
- отчетность и контроль показателей склонности к риску, а также лимитов на отдельные виды рисков, перераспределение экономического капитала между бизнес-направлениями при необходимости;
- оценка эффективности ВПОДК – самооценка процедуры ВПОДК и внутренний аудит ВПОДК;
- подготовка отчета по ВПОДК.

Полный цикл ВПОДК занимает один год с формированием итогового отчета после завершения цикла.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг, и соответствия лучшим мировым практикам в области управления рисками. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка.

Процесс управления рисками заключается в проведении мероприятий, направленных на избежание и/или минимизацию рисков, возникающих в процессе реализации стратегии развития Банка, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, оценки и самооценки, мониторинга и контроля рисков;
- разработка способов недопущения и/или минимизации рисков, степень вероятности возникновения которых высока, или рисков, по которым Банком понесены убытки;
- установление лимитов операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Указанные мероприятия регламентируются Банком во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения нормативной базы, законодательства и рыночных условий.

В Банке утверждены внутренние документы, устанавливающие правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации: Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком ПАО «Совкомбанк» (утверждено Наблюдательным советом, протокол № 17 от 20 сентября 2024 года), Положение о порядке доступа и правилах охраны конфиденциальности инсайдерской информации ПАО «Совкомбанк» (утверждено Наблюдательным советом, протокол № 17 от 20 сентября 2024 года).

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

В случае наличия в эмитенте ревизионной комиссии (ревизора) указывается информация о персональном составе ревизионной комиссии (ревизоре) эмитента:
в Банке отсутствует ревизионная комиссия (ревизор).

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

Заместитель Председателя Правления – Руководитель Службы управления рисками

Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением 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».

Руководитель Службы внутреннего контроля

Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением 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».

Руководитель Службы внутреннего аудита

Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением 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».

Дополнительно Эмитент приводит информацию о руководителе Департамента финансового мониторинга

Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением 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».

Дополнительно Эмитент приводит информацию о контролере профессионального участника рынка ценных бумаг, Директор Департамента контроля деятельности на финансовых рынках

Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением 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».

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

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

Какие-либо соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, касающиеся возможности участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, на отчетную дату отсутствуют. Предоставление, равно как и возможность предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента не предусмотрены.

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, дополнительно раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента: помимо указанных выше в данном пункте 3.5, предоставление, равно как и возможность предоставления работникам Банка и работникам подконтрольных Банку организаций опционов эмитента не предусмотрены.

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

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

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг 7.

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 номинальный держатель.

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 предоставляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), или иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента предоставляли 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 – 170 201.

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

Дата, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента – 13.03.2026

Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций – 70 180 313 штук обыкновенных акций.

Известная эмитенту информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением 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».

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

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

Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением 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».

Иные лица, имеющие право прямо или косвенно распоряжаться не менее чем 5% голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Эмитента, отсутствуют.

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Физических лиц, владеющих не менее чем пятью процентами голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Банка, нет.

Иные коммерческие организации, имеющие право распоряжаться не менее чем пятью процентами голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Банка – отсутствуют.

По каждому из лиц, контролирующих участника (акционера) эмитента, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, дополнительно указываются:

Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением 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».

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

Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением 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».

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

5.1 Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением 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».

Совет директоров подконтрольной организации

Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением 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».

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом подконтрольной эмитенту организации.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации

Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением 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».

5.2 Сведения о рейтингах эмитента

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

1.

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

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

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

Значение долгосрочного рейтинга дефолта эмитента в иностранной валюте и прогноз	Значение краткосрочного рейтинга дефолта эмитента в иностранной валюте	Значение долгосрочного рейтинга дефолта эмитента в национальной валюте и прогноз	Значение рейтинга устойчивости	Значение уровня поддержки долгосрочного рейтинга дефолта эмитента	Значение рейтинга поддержки	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения кредитных рейтингов
Рейтинг отозван						04.03.2022
«В» Негативный	«В»	«В» Негативный	«b»	-	-	04.03.2022

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

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети Интернет, на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: https://www.fitchratings.com/creditdesk/public/ratings_definitions/index.cfm

Организация, присвоившая рейтинг:

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

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

ИНН (при наличии): 9909069574.

ОГРН (при наличии): отсутствует.

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

2.

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

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

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

Значение долгосрочного кредитного рейтинга в национальной валюте и прогноз	Значение краткосрочного кредитного рейтинга в национальной валюте	Значение долгосрочного кредитного рейтинга в иностранной валюте и прогноз	Значение краткосрочного кредитного рейтинга в иностранной валюте	Значение оценки характеристик собственной кредитоспособности	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения кредитных рейтингов
Рейтинг отозван					28.02.2022
«BB», Позитивный	«B»	«BB», Позитивный	«B»	«bb»	26.01.2022

Рейтинг был отозван рейтинговым агентством 28 февраля 2022 года в связи с наложением санкций в отношении Банка.

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

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Филиал частной компании с ограниченной ответственностью «Эс энд Пи ГлобалРейтингсЮроп Лимитед».

Местонахождение: 125009, Российская Федерация, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2.

ИНН (при наличии): 9909488889.

ОГРН (при наличии): отсутствует.

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

3.

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

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

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга: Рейтинг «Ba1» был отозван рейтинговым агентством 28 февраля 2022 года в связи с наложением санкций в отношении Банка.

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети Интернет, на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга:
https://www.moody.com/researchandratings/methodology/003006001/rating-methodologies/methodology/003006001/003006001/-/0/0/-/0/-/en/global/rr?stop_mobi=yes

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Филиал частной компании с ограниченной ответственностью Муди'сИнвесторс Сервис Лимитед.

Местонахождение: 125047, Российская Федерация, Москва, 1-ая Тверская-Ямская улица, дом 21.

ИНН (при наличии): 9909342495.

ОГРН (при наличии): отсутствует.

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

4.

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

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

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

Значение кредитного рейтинга и прогноз	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения кредитного рейтинга
«AA(RU)», Стабильный	27.03.2025
«AA(RU)», Стабильный	28.03.2024
«AA-(RU)», Стабильный	05.04.2023
AA-(RU), На пересмотре (развивающийся)	13.04.2022

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

Организация, присвоившая рейтинг:

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

Местонахождение: Российская Федерация, г. Москва.

ИНН (при наличии): 9705055855.

ОГРН (при наличии): 5157746145167.

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

5.

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

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

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

Значение кредитного рейтинга и прогноз	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения кредитного рейтинга
«guAA», Стабильный	24.06.2025
«guAA», Стабильный	27.06.2024
«guAA», Стабильный	05.07.2023
«guAA», Стабильный	14.07.2022
«guAA», Стабильный	09.02.2022

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

Организация, присвоившая рейтинг:

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

Местонахождение: Российская Федерация, г. Москва.

ИНН (при наличии): 7710248947.

ОГРН (при наличии): 1037700071628.

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

6.

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

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

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

Значение кредитного рейтинга и прогноз	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения кредитного рейтинга
«АА.ru», Стабильный	17.04.2025
«АА-.ru», Позитивный	19.04.2024
«АА-.ru», Стабильный	26.04.2023
«АА-.ru», Неопределённый	29.04.2022

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

Организация, присвоившая рейтинг:

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

Местонахождение: Российская Федерация, г. Москва.

ИНН (при наличии): 7704475853.

ОГРН (при наличии): 1197746086020.

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

7.

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

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

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

Значение рейтинга и прогноз	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения кредитного рейтинга
ESG-II(b) (Позитивный)	28.12.2024
ESG-II(b) (Стабильный)	28.12.2022

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

Организация, присвоившая рейтинг:

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

Местонахождение: Российская Федерация, г. Москва.

ИНН (при наличии): 7710248947.

ОГРН (при наличии): 1037700071628.

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

8.

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

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

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

- Облигации серии 1B02 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без установленного срока погашения, государственный регистрационный номер выпуска: 41000963B от 22 января 2018 года;
- Облигации серии 2B03 документарные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в 4 004-й (Четыре тысячи четвертый) день с даты начала размещения облигаций, процентные, государственный регистрационный номер выпуска: 41400963B от 22 января 2018 года;
- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, идентификационный номер выпуска: 4B020500963B от 20 января 2014 года;
- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-П01, идентификационный номер выпуска: 4B020100963B001P от 28 мая 2019 года;
- Биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии БО-П02, идентификационный номер выпуска: 4B020300963B001P от 24 апреля 2020 года.

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

Ценные бумаги эмитента	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения кредитного рейтинга
Облигации серии 1B02 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без установленного срока погашения, государственный регистрационный номер выпуска: 41000963B от 22.01.2018	«BBB-(RU)»	27.03.2025
	«BBB-(RU)»	28.03.2024
	«BB+ (RU)»	05.04.2023
	«BB+ (RU)»	13.04.2022
Облигации серии 2B03 документарные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в 4 004-й (Четыре тысячи четвертый) день с даты начала	«A(RU)»	27.03.2025
	«A(RU)»	28.03.2024

размещения облигаций, процентные, государственный регистрационный номер выпуска: 41400963В от 22.01.2018	«A-(RU)»	05.04.2023
	«A-(RU)»	13.04.2022
Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, идентификационный номер выпуска: 4В020500963В от 20.01.2014	«AA(RU)»	27.03.2025
	«AA(RU)»	28.03.2024
	«AA-(RU)»	05.04.2023
	«AA-(RU)»	13.04.2022
Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-П01, идентификационный номер выпуска: 4В020100963В001Р от 28.05.2019	«AA(RU)»	27.03.2025
	«AA(RU)»	28.03.2024
	«AA-(RU)»	05.04.2023
	«AA-(RU)»	13.04.2022
Биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии БО-П02, идентификационный номер выпуска: 4В020300963В001Р от 24.04.2020	«AA(RU)»	27.03.2025
	«AA(RU)»	28.03.2024
	«AA-(RU)»	05.04.2023
	«AA-(RU)»	13.04.2022

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

Организация, присвоившая рейтинг:

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

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ИНН (при наличии): 9705055855.

ОГРН (при наличии): 5157746145167.

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

9.

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

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

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

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, идентификационный номер выпуска: 4В020400316В от 20 декабря 2010 года;
- Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, идентификационный номер выпуска: 4В020700316В от 20 декабря 2010 года;

- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, идентификационный номер выпуска: 4B020500963B от 20 января 2014 года;
- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-П01, идентификационный номер выпуска: 4B020100963B001P от 28 мая 2019 года;
- Биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии БО-П04, идентификационный номер выпуска: 4B020600963B001P от 6 сентября 2021 года;
- Биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые серии БО-П05, регистрационный номер выпуска 4B02-09-00963-B-001P от 21.10.2024.

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

Ценные бумаги эмитента	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения кредитного рейтинга
Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, идентификационный номер выпуска: 4B020400316B от 20.12.2010	«ruAA»	24.06.2025
	«ruAA»	07.04.2025
	«ruA-»	19.11.2024
	«ruA-»	12.11.2024
	«ruA-»	13.08.2024
	«ruA-»	17.05.2024
	«ruA-»	19.02.2024
	«ruA-»	19.12.2023
	«ruBBB+»	01.06.2023
	«ruBBB+»	01.06.2022
Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, идентификационный номер выпуска: 4B020700316B от 20.12.2010	отозван	09.02.2026
	«ruAA»	24.06.2025
	«ruAA»	07.04.2025
	«ruA-»	19.11.2024
	«ruA-»	12.11.2024
	«ruA-»	13.08.2024
	«ruA-»	17.05.2024
	«ruA-»	19.02.2024
	«ruA-»	19.12.2023

	«ruBBB+»	01.06.2023
	«ruBBB+»	01.06.2022
Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, идентификационный номер выпуска: 4B020500963B от 20.01.2014	«ruAA»	24.06.2025
	«ruAA»	27.06.2024
	«ruAA»	05.07.2023
	«ruAA»	14.07.2022
	«ruAA»	09.02.2022
Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-П01, идентификационный номер выпуска: 4B020100963B001P от 28.05.2019	«ruAA»	24.06.2025
	«ruAA»	27.06.2024
	«ruAA»	05.07.2023
	«ruAA»	14.07.2022
	«ruAA»	09.02.2022
Биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии БО-П04, идентификационный номер выпуска: 4B020600963B001P от 06.09.2021	Отозван	09.09.2024
	«ruAA»	27.06.2024
	«ruAA»	05.07.2023
	«ruAA»	14.07.2022
	«ruAA»	09.02.2022
Биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые серии БО-П05, регистрационный номер выпуска 4B02-09-00963-B-001P от 21.10.2024	«ruAA»	24.06.2025
	«ruAA»	25.10.2024

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

Организация, присвоившая рейтинг:

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

Местонахождение: Российская Федерация, г. Москва.

ИНН (при наличии): 7710248947.

ОГРН (при наличии): 1037700071628.

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

5.3 Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Не применимо. Банк не является специализированным обществом.

5.4 Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента:

Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 5 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т.к. Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций, не конвертируемых в акции.

5.5 Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Информация не указывается, поскольку Банк является акционерным обществом, осуществляющим раскрытие информации в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Закона о РЦБ.

5.6 Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1 Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида (за исключением акций), все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, а для облигаций – также их совокупная номинальная стоимость:

Вид ценных бумаг	Общее кол-во выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида	Общий объем по номинальной стоимости
Структурные облигации	6	320 млн. рублей
Облигации	10	42,88 млрд рублей

5.6.2 Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

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

Вид ценных бумаг	Общее кол-во выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида	Общий объем по номинальной стоимости	Статус эмиссии ценных бумаг
Структурные облигации	4	207 554 000 ,00 (Двести семь миллионов пятьсот пятьдесят четыре тысячи) рублей	размещение завершено
Облигации	3	24 000 000 000,00 (Двадцать четыре миллиарда) рублей	размещение завершено
Структурные облигации	8	800 000 000 (Восемьсот миллионов) рублей*	выпуск зарегистрирован, но его размещение не началось
Облигации	6	484 556 000,00 (Четыреста восемьдесят четыре миллиона пятьсот пятьдесят шесть тысяч) долларов США	размещение завершено
ИТОГО:	21	Выпуски номинированы в разных валютах, общий объем по номинальной стоимости привести не представляется возможным	-

*предварительный объем, указанный в справках при подаче выпусков на регистрацию.

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

- у Банка присутствуют такие выпуски ценных бумаг, адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг:

<https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=30052>

5.7 Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций

В случае если обязательства эмитента по ценным бумагам (за исключением обязательств по выплате объявленных дивидендов), срок исполнения которых наступил, не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), указываются следующие сведения:

- факты неисполнения обязательств по ценным бумагам отсутствуют.

5.8 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента

Банк является публичным акционерным обществом. Сведения о регистраторе Банка в соответствии с главой 62 Положения о раскрытии информации опубликованы на странице в сети Интернет: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=30052>

5.9 Информация об аудиторе эмитента

1.

Полное фирменное наименование до 11 апреля 2022 года: Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг».

Сокращенное фирменное наименование до 11 апреля 2022 года: ООО «Эрнст энд Янг».

Полное фирменное наименование с 11 апреля 2022 года до 14 января 2026 года: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги».

Сокращенное фирменное наименование с 11 апреля 2022 года: ООО «ЦАТР – аудиторские услуги».

Полное фирменное наименование с 14 января 2026 года: Общество с ограниченной ответственностью «Б1-Аудит».

Сокращенное фирменное наименование с 14 января 2026 года: ООО " Б1-Аудит ".

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7709383532.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739707203.

Местонахождение: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес: 115035, Российская Федерация, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершающихся отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента:

- 6 месяцев 2022, 2022, 3, 6, 9 месяцев 2023, 2023, 3, 6, 9 месяцев 2024 2024, 3, 6, 9 месяцев 2025, 2025 год будет проводиться.

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 завершающийся отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность):

- консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2022, 2023, 2024, 2025 год будет проводиться;
- консолидированная промежуточная финансовая отчетность по МСФО за 6 месяцев 2022 года, 3, 6, 9 месяцев 2023 года, 3, 6, 9 месяцев 2024 года, 3, 6, 9 месяцев 2025 года.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершающихся отчетных лет и текущего года аудитором:

- за 2022, 2023, 2024, 2025 годы Банку были оказаны следующие сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги:

- обзорные проверки промежуточной консолидированной финансовой отчетности;
- услуги по предоставлению финансовой и налоговой экспертизы компаний;
- консультационные услуги по обзору ключевых показателей банковского сектора;
- консультационные услуги в сфере разработки моделей (включая их спецификацию) и внутренних документов для сегментов крупного корпоративного бизнеса, МСБ и кредитования физических лиц;

- консультационные услуги в связи с эмиссией облигаций;
- консультационные услуги по проведению семинаров и тренингов;
- услуги по оценке рыночной стоимости акций компаний, рассматриваемых для приобретения/приобретенных;
- консультационные услуги по исследованию зрелости системы управления риском ликвидности.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года № 53639:

- факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от Банка, а также существенных интересов, связывающих аудиторскую организацию (должностных лиц аудиторской организации), а также участников аудиторской группы с Банком (должностными лицами Банка), нет.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

- не применимо, так как факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

за 2024 год Эмитент выплатил аудитору вознаграждение в размере 182 025 тыс. руб.:

- 90 290 тыс. руб. за аудит консолидированной финансовой отчетности,
- 91 735 тыс. руб. за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: отсроченные и просроченные выплаты отсутствуют.

В отношении аудитора, который проводил проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору за последний заверченный отчетный год за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год, и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

За аудит консолидированной финансовой отчетности за 2024 год Эмитент и подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, выплатили аудитору вознаграждение в размере 190 850 тыс. руб., из них за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг 91 735 тыс. руб.

Порядок выбора аудитора эмитента:

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

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. Для утверждения аудиторской компании Банком ежегодно проводится тендер среди компаний «большой четверки» на оказание услуг по аудиторской проверке консолидированной финансовой отчетности. По условиям тендера предпочтение отдается компании, предложившей за свои услуги наиболее низкую стоимость при обязательном соблюдении сроков проведения аудиторской проверки и сохранении высокого качества производимых работ.

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:

- Аудиторский комитет ежегодно выносит на рассмотрение Наблюдательного совета рекомендации по вопросу утверждения аудитора на годовом Общем собрании акционеров (ГОСА) Банка. Наблюдательный совет рассматривает рекомендации Аудиторского комитета и включает в повестку ГОСА вопрос об утверждении аудитора. Аудитор утверждается на ГОСА.

2.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит».

Сокращенное фирменное наименование: ООО «А2-Аудит».

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7736226779.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027736007254.

Местонахождение: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес: 111033, Российская Федерация, г. Москва, проезд Золоторожский, д. 4, э. 1, к. 32.

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: 9 месяцев 2022, 2022, 3, 6 и 9 месяцев 2023 года 2023 год.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность):

- промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по РСБУ за периоды, состоящие из 9 месяцев 2022 года, 3, 6 и 9 месяцев 2023 года;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность по РСБУ за 2022, 2023 год.

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: аудитор проводил специальное аудиторское задание по проверке промежуточной бухгалтерской отчетности по РСБУ за 10 месяцев 2022 года. Аудитор проводил независимую оценку соответствия системы оплаты труда за 2023 год.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 "Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 № 2н "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года № 53639:

- зависимость от вознаграждения: за каждый год из двух последовательных лет общая сумма вознаграждения от аудируемого лица, являющегося общественно значимой организацией, включая его связанные стороны, составляет более 15 процентов общей суммы выручки аудиторской организации за соответствующий год.

Иные факторы отсутствуют.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

- проведение предусмотренной Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций проверки качества выполнения аудиторского задания перед представлением аудиторского заключения за 2023 год, которую на основании договора с другой аудиторской организацией осуществляет надлежащее проверяющее лицо-аудитор, не являющийся работником аудиторской организации, выражающей мнение о бухгалтерской отчетности соответствующего аудируемого лица ("контроль качества перед представлением аудиторского заключения").

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний завершённый отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

за 2024 год Банк выплатил аудитору вознаграждение в размере 0 тыс. руб.

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: отсроченные и просроченные выплаты отсутствуют.

В отношении аудитора, который проводил проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору за последний завершённый отчетный год за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний завершённый отчетный год, и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

не применимо, так как аудитор не проводил (не планирует проводить) проверку консолидированной финансовой отчетности Банка и подконтрольных Банку организаций, имеющих для него существенное значение.

Порядок выбора аудитора эмитента:

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

для проверки достоверности финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

Процедура тендера в Банке для выбора данного аудитора не проводилась.

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:

Аудиторский комитет ежегодно выносит на рассмотрение Наблюдательного совета рекомендации по вопросу утверждения аудитора на годовом Общем собрании акционеров (ранее и далее – «ГОСА») Банка. Наблюдательный совет рассматривает рекомендации Аудиторского комитета и включает в повестку ГОСА вопрос об утверждении аудитора. Аудитор утверждается на ГОСА.

3.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

Сокращенное фирменное наименование: ООО «РИАН-АУДИТ».

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7709426578.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037709050664.

Местонахождение: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес: 127642, Российская Федерация, г. Москва, проезд Дежнева, д. 1.

Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершённых отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: 3, 6 месяцев 2024, 2024, 6, 9 месяцев 2025, 2025 год (будет проводиться).

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая

отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность):

- промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по РСБУ за периоды, состоящая из 3-х, 6 месяцев 2024 года;
- промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по РСБУ за периоды, состоящие из 6 и 9-и месяцев 2025 года;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность по РСБУ за 2024 и 2025 год (будет проводиться).

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех заверченных отчетных лет и текущего года аудитором: проведение независимой оценки соответствия системы оплаты труда за 2024 год. Проведение независимой оценки соответствия системы оплаты труда за 2025 год (будут оказываться). Аудитор проводил специальное аудиторское задание по проверке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 4 месяца 2025 года.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 "Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 № 2н "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года № 53639:

такие факторы отсутствуют.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

не применимо, так как факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

за 2024 год Банк выплатил аудитору вознаграждение в размере 4 120 тыс. руб.:

- 3 920 тыс. руб. за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ,
- 200 тыс. руб. за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

отсроченные и просроченные выплаты отсутствуют.

В отношении аудитора, который проводил проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору за последний заверченный отчетный год за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год, и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

не применимо, так как аудитор не проводил (не планирует проводить) проверку консолидированной финансовой отчетности Банка и подконтрольных Банку организаций, имеющих для него существенное значение

Порядок выбора аудитора эмитента:

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

Для проверки достоверности финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

Процедура тендера в Банке для выбора данного аудитора не проводилась.

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:

Аудиторский комитет ежегодно выносит на рассмотрение Наблюдательного совета рекомендации по вопросу утверждения аудитора на годовом Общем собрании акционеров (ранее и далее – «ГОСА») Банка. Наблюдательный совет рассматривает рекомендации Аудиторского комитета и включает в повестку ГОСА вопрос об утверждении аудитора. Аудитор утверждается на ГОСА.

5.10 Иная информация об эмитенте

В Проспект ценных бумаг эмитент по своему усмотрению может включить иную информацию, которая будет полезна для заинтересованных лиц при принятии ими решения о приобретении эмиссионных ценных бумаг, в том числе показатели, отражающие результаты деятельности организации в части социальной ответственности и устойчивого развития, сведения об изменениях в составе имущества эмитента, произошедших после даты окончания последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, которые, по мнению эмитента, являются существенными для его финансово-хозяйственной деятельности:

Совкомбанк следует лучшим международным практикам в области ESG и вносит свой вклад в достижение глобальных целей. Столкнувшись с вызовами 2022 года, Банк учитывает национальные приоритеты и выделяет социальные проекты как ключевой вектор развития. Долгосрочные ориентиры в области устойчивого развития остаются неизменными.

Стратегические цели в области ESG

Основные приоритеты в области устойчивого развития Банка – стабильная доходность для акционеров, достойный уровень жизни для сотрудников, высокое качество услуг для клиентов и положительное влияние на общество в целом. Стратегия устойчивого развития Совкомбанка построена на соблюдении баланса между всеми этими составляющими.

Банк вносит вклад в достижение семи из 17 Целей устойчивого развития ООН (ЦУР ООН), наиболее значимых для наших заинтересованных сторон, и выделяет приоритетные направления деятельности в области экологии, социальной ответственности и развития корпоративного управления: обеспечение углеродной нейтральности, повышение финансовой грамотности и обеспечение равных финансовых возможностей, устойчивое кредитование и инвестирование, поддержка малого и среднего бизнеса, соблюдение деловой этики, поддержка разнообразия и инклюзивности и прочее.

Группа была одной из первых российских компаний, которая включила принципы охраны окружающей среды, социальной защиты и управления ("ESG") в свою бизнес-стратегию. В 2021 году Совкомбанк был единственным российским банком, подписавшимся под Финансовой инициативой в рамках Программы по окружающей среде Организации Объединенных Наций, глобального партнерства, созданного между Программой по окружающей среде Организации Объединенных Наций и финансовым сектором. Совкомбанк являлся участником Глобального договора Организации Объединенных Наций – инициативы, направленной на поощрение бизнеса во всем мире к принятию устойчивой и социально ответственной политики и представлению отчетов о ее реализации. Совкомбанк также являлся членом Global Reporting Initiative, международной независимой организации по стандартизации, которая помогает предприятиям, правительствам и другим организациям понимать и сообщать о своем влиянии на такие вопросы, как изменение климата, права человека и коррупция. В ноябре 2021 года Совкомбанк стал первым российским банком, поддержавшим рекомендации Целевой группы по финансовым рискам, связанным с изменением климата.

Развитие персонала и корпоративная культура

Группа выстраивает с сотрудниками конструктивные и долгосрочные отношения. Группа соблюдает права человека и трудовое законодательство России и не приемлет дискриминации ни в одном из ее проявлений. Группа создает равные возможности для всех работников независимо от национальности, пола, возраста и иных индивидуальных качеств. Наши обязательства в этой области закреплены в таких внутренних документах, как «Кодекс корпоративной этики», «Политика о равных возможностях и создании инклюзивной среды» и «Политика в области устойчивого развития».

В феврале 2023 года аналитический центр «БизнесДром» подтвердил Банку рейтинг привлекательности работодателя на уровне «A.hr» – очень высокий уровень привлекательности. Аналитики отметили значительное внимание, которое Банк уделяет развитию профессиональных и корпоративных компетенций сотрудников, и заботу о здоровье персонала: бесплатный базовый ДМС, возможность обеспечения отдыха детей сотрудников и их оздоровления, бесплатный неограниченный доступ к психологической помощи.

В декабре 2022 года Группа Совкомбанка вошла в рейтинг лучших российских работодателей Forbes в категории «Золото». По двум ключевым блокам критериев из трех («Сотрудники и общество», «Экология» и «Корпоративное управление») Банк получил высшую оценку – «платина». С учетом реалий 2022 года эксперты акцентировали внимание на социальных параметрах – наличии политик well-being⁵⁰, способности сохранить штат в кризисных условиях и увеличить заработную плату и т. д.

Основные результаты деятельности Банка в части социальной ответственности и устойчивого развития:

Корпоративное управление:

- разработан, опубликован и внедрен Кодекс корпоративного управления Банка (утвержден решением Наблюдательного совета ПАО «Совкомбанк» 25 ноября 2024 года (Протокол № 22)).

Повышение прозрачности деятельности в части социальной ответственности и устойчивого развития:

- вступление в Ассоциацию развития финансовой грамотности (АРФГ), чтобы реализовывать инициативы по финансовому просвещению граждан;
- включение отчетности о деятельности в области устойчивого развития в состав интегрированных годовых отчетов и учет при ее подготовке стандартов GRI⁵¹ и рекомендаций TCFD⁵²;
- обновление политик в области устойчивого развития, в том числе кодекса ответственного поставщика, политики ответственного финансирования, политики в области прав человека, политики о равных возможностях и создании инклюзивной среды.

Ответственные продукты:

- организация выпуска и размещение облигаций для клиентов Банка, предоставление кредитов и депозитов, связанных с целями устойчивого развития.

Экология, климат:

- оценка углеродного следа – ежегодный расчет объемов выбросов парниковых газов областей охвата 1, 2 и 3⁵³;
- получение экологического сертификата уровня Platinum по российскому стандарту EcoSmartOffice московским бэк-офисом Совкомбанка.

⁵⁰ well-being - системный подход к заботе о физическом, психологическом, социальном и профессиональном состоянии сотрудников

⁵¹ GlobalReportingInitiative– глобальная инициатива нефинансовой отчетности.

⁵² TheTaskForceonClimate-relatedFinancialDisclosures– Рабочая группа по раскрытию финансовой информации, связанной с изменением климата.

⁵³ Согласно GHG Protocol (GreenhouseGasProtocol) – «протокол по парниковым газам». Протокол GHG основан для разработки международного общепринятого метода учета парниковых газов, стандартов отчетности, а также для содействия их внедрению в целях снижения выбросов парниковых газов во всем мире. Разработку Протокола координируют Институт мировых ресурсов (WorldResourcesInstitute) и Всемирный деловой совет по устойчивому развитию (WorldBusinessCouncilforSustainableDevelopment). Согласно Протоколу, выбросы парниковых газов компании подразделяются на прямые и косвенные и классифицируются по трем категориям – областям охвата (Score 1–3). Score 1 (прямые выбросы парниковых газов) – это выбросы из собственных или контролируемых компанией источников. Score 2 («энергетические» выбросы) – это косвенные выбросы от производства энергии на сторонних энергоисточниках, приобретенной у поставщика таких услуг. Score 3 – тоже косвенные выбросы. Это прочие выбросы парниковых газов, образованных, например, в результате эксплуатации транспортных средств, не принадлежащих отчитывающейся компании или ею не контролируемых, но используемых для командировок сотрудников.

РАЗДЕЛ 6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

6.1 Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

Состав консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента, содержащейся в Проспекте ценных бумаг:

Состав консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций за 2022 год:

- аудиторское заключение независимого аудитора о консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций за 2022 год;
- Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2022 года;
- Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2022 года;
- Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2022 года;
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2022 года, являющиеся ее неотъемлемой частью.

Состав консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций за 2023 год:

- аудиторское заключение независимого аудитора о консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций за 2023 год;
- Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2023 года;
- Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2023 года;
- Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2023 года;
- Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2023 года;
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2023 года, являющиеся ее неотъемлемой частью.

Состав консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций за 2024 год:

- аудиторское заключение независимого аудитора о консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций за 2024 год;
- Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2024 года;
- Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2024 года;
- Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2024 года;
- Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2024 года;
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2024 года, являющиеся ее неотъемлемой частью.

Состав промежуточной консолидированной финансовой информации Банка и его дочерних организаций за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года:

- заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной финансовой информации ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года;
- Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года;
- Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2025 года;
- Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года;

- Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года;
- Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года, являющиеся ее неотъемлемой частью.

Состав промежуточной консолидированной финансовой информации Банка и его дочерних организаций за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года:

- заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной финансовой информации ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года;
- Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2025 года;
- Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 сентября 2025 года;
- Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2025 года;
- Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2025 года;
- Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2025 года, являющиеся ее неотъемлемой частью.

Консолидированная финансовая отчетность Банка и его дочерних организаций за 2022, 2023, 2024 годы вместе с аудиторскими заключениями в отношении указанной Консолидированной финансовой отчетности, Промежуточная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев 2025 и за 9 месяцев 2025 года приведена в Приложениях № 1 к Проспекту.

Указанная выше в пункте 6.1 отчетность Эмитента изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году" и Постановлением 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».

Справочно:

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Банка и его дочерних организаций за 2022, 2023, 2024 годы вместе с аудиторскими заключениями в отношении указанной отчетности и обобщенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев 2025 и за 9 месяцев 2025 года раскрыта в публикуемой версии на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=30052&type=4>

6.2 Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Состав годовой бухгалтерской отчетности за 2022 год:

- аудиторское заключение независимого аудитора по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Совкомбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2022 года;
- бухгалтерский баланс за 2022 год;
- отчет о финансовых результатах за 2022 год;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 января 2023 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 1 января 2023 года;
- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2023 года;
- отчет о движении денежных средств на 1 января 2023 года;
- пояснительная информация к годовой отчетности за 2022 год.

Состав годовой бухгалтерской отчетности за 2023 год:

- аудиторское заключение независимого аудитора по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Совкомбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2023 года;
- бухгалтерский баланс за 2023 год;
- отчет о финансовых результатах за 2023 год;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 января 2024 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 1 января 2024 года;
- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2024 года;
- отчет о движении денежных средств на 1 января 2024 года;
- пояснительная информация к годовой отчетности за 2023 год.

Состав годовой бухгалтерской отчетности за 2024 года:

- аудиторское заключение независимого аудитора по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Совкомбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2024 года;
- бухгалтерский баланс за 2024 год;
- отчет о финансовых результатах за 2024 год;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 января 2025 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 1 января 2025 года;
- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2025 года;
- отчет о движении денежных средств на 1 января 2025 года;
- пояснительная информация к годовой отчетности за 2024 год.

Состав промежуточной бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2025 года;

- аудиторское заключение независимого аудитора по результатам аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- бухгалтерский баланс за 9 месяцев 2025 года;
- отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2025 года;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 октября 2025 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 1 октября 2025 года;
- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 октября 2025 года;
- отчет о движении денежных средств на 1 октября 2025 года;
- пояснительная информация за девять месяцев 2025 года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2022, 2023, 2024 годы и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2025 года вместе с аудиторскими заключениями в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности приведены в Приложениях № 2 к Проспекту.

Указанная выше в пункте 6.2 отчетность Эмитента изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году" и Постановлением 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».

Справочно:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2022, 2023, 2024 годы и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2025 года вместе с аудиторскими заключениями в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащие раскрытию, опубликованы на странице Эмитента в сети Интернет по адресу:

<https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=30052&type=3>

РАЗДЕЛ 7. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ СОСТАВЛЕН ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Настоящий Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим, вместо сведений, предусмотренных разделом 7 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, указываются сведения о Биржевых облигациях, предусмотренные Программой.

7.1 Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг

Указываются вид ценных бумаг (акции, облигации, российские депозитарные расписки, опционы эмитента), категория (тип) - для акций; иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг (серия (при наличии), конвертируемые или неконвертируемые (для привилегированных акций и облигаций), процентные, дисконтные и так далее).

Вид ценных бумаг: биржевые облигации

Иные идентификационные признаки облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций: неконвертируемые бездокументарные

7.2 Указание на способ учета прав

Предусмотрен централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Депозитарий, который будет осуществлять централизованный учет прав:

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

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва

ОГРН: 1027739132563

7.3 Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Указывается номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска или указывается, что для данного вида ценных бумаг наличие номинальной стоимости ценных бумаг законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации Программой не определяется.

Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций составляет 200 000 000 000 (Двести миллиардов) российских рублей или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Решения о выпуске.

В случае если эмитентом облигаций предусматривается индексация номинальной стоимости облигации, указывается порядок такой индексации:

Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена.

7.4 Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Указываются права владельцев ценных бумаг выпуска в зависимости от их вида, категории (типа).

7.4.1 Права владельца обыкновенных акций

Не применимо.

7.4.2 Права владельца привилегированных акций

Не применимо.

7.4.3 Права владельца облигаций

Указывается право владельца облигации на получение от эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также может быть указано право на получение установленного в ней процента либо иных имущественных прав.

Права владельцев Биржевых облигаций Программой не определяются.

7.4.3.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска указываются права владельцев облигаций, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Указывается, что передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной. Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

7.4.3.2. Для структурных облигаций указывается право владельцев структурных облигаций на получение выплат по ним в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных решением о выпуске структурных облигаций. Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.4.3.3. Для облигаций без срока погашения указывается данное обстоятельство. Указывается право эмитента отказаться в одностороннем порядке от выплаты процентов по таким облигациям, в случае если такое право предусматривается решением о выпуске облигаций. Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения

7.4.3.4. Для облигаций с ипотечным покрытием указываются права владельцев облигаций, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с ипотечным покрытием к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Указывается на то, что передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на облигацию с ипотечным покрытием является недействительной. Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

7.4.4 Права владельца опционов эмитента
Не применимо.

7.4.5 Права владельца российских депозитарных расписок
Не применимо.

7.4.6 Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг
Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

7.4.7 Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов
Не применимо. Биржевые облигации не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

7.5 Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

7.5.1 Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами
Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

7.5.2 Срок погашения облигаций

Указывается срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения или указывается, что по облигациям не определяется срок погашения.
Максимальный срок погашения Биржевых облигаций составляет 7 350 (Семь тысяч триста пятьдесят) дней включительно с даты начала размещения соответствующего выпуска Биржевых облигаций.

7.5.3 Порядок и условия погашения облигаций

Порядок и условия погашения облигаций:

Порядок и условия погашения Биржевых облигаций Программой не определяются.

7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении

Не применимо. Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.5.4 Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Указывается размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения.

В случае если доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды), указываются такие периоды или порядок их определения.

Размер дохода по Биржевым облигациям или порядок его определения Программой не определяются.

В случае если размер дохода (купона) по облигациям или порядок его определения и (или) числовые значения (параметры, условия) обстоятельств, от наступления или ненаступления которых зависит осуществление выплаты дохода (купона) по облигации, или порядок их определения устанавливаются уполномоченным органом эмитента облигаций, указывается порядок раскрытия (предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям или о порядке его определения и (или) об этих значениях (параметрах, условиях) или о порядке их определения.

Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.5.5 Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Указываются:

срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения;

порядок выплаты дохода по облигациям, в том числе порядок выплаты (передачи) дохода по облигациям в неденежной форме в случае, если по облигациям предусматривается доход в неденежной форме;

сведения о том, что передача денежных выплат при выплате дохода по облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

Срок выплаты дохода по Биржевым облигациям или порядок его определения, а также порядок выплаты дохода Программой не определяются.

7.5.6 Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев Программой не определяется.

Вне зависимости от вышеизложенного, в случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать их досрочного погашения до наступления срока погашения. В этом случае требования о досрочном погашении Биржевых облигаций предъявляются их владельцами в порядке и сроки, предусмотренные Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Для облигаций без срока погашения указывается, что владельцы облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном погашении таких облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2018, N 53, ст. 8440).

Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения.

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует выпуск облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с решением о выпуске облигаций, либо указывается на то, что такое право владельцам облигаций не предоставляется.

Программой указанная идентификация Биржевых облигаций не определяется.

7.5.7 Сведения о платежных агентах по облигациям

Сведения о платежных агентах Программой не определяются.

7.5.8 Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям

7.5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям

Возможность прекращения обязательств по Биржевым облигациям не предусматривается.

7.5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа

Возможность прощения долга по Биржевым облигациям не предусматривается.

7.6 Сведения о приобретении облигаций

Указывается возможность приобретения облигаций эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев облигаций с возможностью их последующего обращения. В случае установления такой возможности указываются также порядок и условия приобретения облигаций, включая срок (порядок определения срока) приобретения облигаций, порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций, порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах приобретения облигаций, а также иные условия приобретения облигаций.

В случае если возможность приобретения облигаций эмитентом не предусматривается, указывается на это обстоятельство.

По усмотрению эмитента указывается на возможность подачи требования о приобретении облигаций путем подачи заявки в порядке, определенном правилами организатора торговли.

Программой возможность (обязанность) приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и (или) по требованию их владельцев не определяется.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Эмитентом Биржевых облигаций в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

7.7 Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода

Программой указанная идентификация Биржевых облигаций не определяется.

7.8 Сведения о представителе владельцев облигаций

Представитель владельцев Биржевых облигаций Программой не определяется

7.8(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций

Сведения не указываются. Регистрация Проспекта не осуществляется в отношении конкретного выпуска Биржевых облигаций.

Указанная информация Программой не определяется.

7.9 Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций.

7.10 Иные сведения

1. В случае изменения императивных требований действующего законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы, подписания Решения о выпуске или Условий размещения, положения (требования, условия), закрепленные Программой, Решением о выпуске или Условиями размещения, будут действовать с учетом изменившихся действующих императивных требований законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов в сфере финансовых рынков.

2. Сведения в отношении наименований, мест нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Решении о выпуске и Условиях размещения, представлены в соответствии действующими на момент утверждения Программы, подписания Решения о выпуске или Условий размещения редакциями их учредительных/ уставных документов и (или) других соответствующих документов.

В случае изменения наименований, мест нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Решении о выпуске и Условиях размещения, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

3. В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Биржевые облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

В случае прекращения деятельности Московской Биржи в связи с ее реорганизацией размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося ее правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли. В тех случаях, когда упоминается Московская Биржа, подразумевается Московская Биржа или ее правопреемник.

4. Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой им открыт банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Биржевые облигации или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция с Биржевыми облигациями, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать данному депозитарию содействовать финансированию посредством сделок с Биржевыми облигациями Эмитента.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать ему инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

РАЗДЕЛ 8. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ

Настоящий Проспект составлен в отношении Программы, указываются сведения об условиях размещения Биржевых облигаций, предусмотренные Программой.

8.1 Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Количество Биржевых облигаций Программой не определяется.

8.2 Срок размещения ценных бумаг

Сроки размещения или порядок их определения Программой не определяются.

8.3 Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении

8.3.1. Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка.

8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг

8.3.2.1. Указывается порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и дата (порядок определения даты) их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок).

Порядок размещения облигаций в рамках программы облигаций:

Размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах Московской Биржи путём удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных участниками организованных торгов Московской Биржи (далее – Участники торгов) с использованием системы торгов Московской Биржи в соответствии с правилами проведения торгов Московской Биржи, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

В случае если потенциальный покупатель Биржевых облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД или в ином депозитарии, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации, за исключением НРД (далее – Депозитарий). Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение биржевых облигаций первым владельцам в ходе их размещения:

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций первым владельцам в ходе их размещения (далее – Основные договоры), указываются в Условиях размещения.

В случае, если решение о порядке и условиях заключения Основных договоров будет приниматься Эмитентом до подписания и (или) раскрытия текста Условий размещения, информация о порядке размещения Биржевых облигаций, включая порядок и условия заключения Основных договоров,

раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия Эмитентом соответствующего решения и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Иные условия размещения Биржевых облигаций Программой не определяются и будут указаны в Условиях размещения.

8.3.2.2. Указывается на наличие возможности преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; 2019, N 16, ст. 1818).

Преимущественное право приобретения Биржевых облигаций Программой не определяется. Не применимо для Биржевых облигаций.

8.3.2.3. Указывается лицо, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, срок и иные условия направления распоряжения (поручения).

Программой не определяется.

8.3.2.4. В случае размещения акционерным обществом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа), указываются

Не применимо, Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки и не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, или опционами Эмитента.

8.3.2.5. В случае если ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов, указываются полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, организующего проведение торгов.:

Лицом, организующим проведение торгов, является Московская Биржа.

Сведения о Московской Бирже:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1027739387411

8.3.2.6. В случае если эмитент и (или) уполномоченное им лицо намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или собирать предварительные заявки на приобретение размещаемых ценных бумаг, указываются порядок заключения таких предварительных договоров или порядок подачи и сбора таких предварительных заявок.

Порядок заключения предварительных договоров.

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент или Андеррайтер по поручению Эмитента (в случае его назначения) могут заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в дату начала размещения

Биржевых облигаций с ними или с действующим в их интересах Участником(ами) торгов Основные договоры (далее – Предварительные договоры).

Заключение Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом или Андеррайтером (в случае назначения и предоставления ему такого права) оферт потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров (далее – Оферта с предложением заключить Предварительный договор). При этом любая Оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Акцепт Оферт с предложением заключить Предварительный договор направляется способом, указанным в Оферте с предложением заключить Предварительный договор, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций.

Моментом заключения Предварительного договора является получение потенциальным покупателем акцепта его Оферты с предложением заключить Предварительный договор.

Сбор Оферт с предложением заключить Предварительный договор допускается начинать не ранее даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке для направления Оферт с предложением заключить Предварительный договор и заканчивать не позднее рабочего дня, непосредственно предшествующего дате начала размещения выпуска Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о заключении Предварительных договоров:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления Оферт с предложением заключить Предварительный договор в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия такого решения Эмитентом.

Указанная информация должна содержать в себе форму Оферты с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Направляя Оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Первоначально установленная решением Эмитента дата и/или время окончания срока для направления Оферт на заключение Предварительного договора может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается до окончания срока для направления Оферт с предложением заключить Предварительный договор в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия такого решения Эмитентом.

Эмитентом может быть установлен иной порядок заключения Предварительных договоров, отличный от порядка, предусмотренного Программой. В этом случае информация о порядке заключения Предварительных договоров указывается в Условиях размещения и может быть раскрыта в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия Эмитентом решения о порядке заключения Предварительных договоров и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

8.3.2.7. В случае если размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг), по каждому брокеру указываются:

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться Эмитентом:

- с привлечением третьих лиц, оказывающих Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций (далее – Организатор(-ы));
- с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента (далее – Андеррайтер);

- самостоятельно (в случае, если Эмитент является Участником торгов).

Информация об Организаторе(-ах), Андеррайтере будет указана в Условиях размещения (в случае их привлечения).

В случае если решение о назначении Андеррайтера принимается Эмитентом до раскрытия текста Условий размещения, информация о назначении Андеррайтера раскрывается до даты начала размещения Биржевых облигаций в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты назначения Андеррайтера.

8.3.2.8. В случае если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство.

Не применимо. Размещение ценных бумаг не планируется осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг

8.3.2.9. В случае если эмитент в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года № 57-ФЗ "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 18, ст. 1940; 2018, N 49, ст. 7523) (далее - Федеральный закон "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства") является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство, а также приводятся основания признания эмитента таким хозяйственным обществом.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

В случае если заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента, являющегося хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства", указывается на это обстоятельство.

Предварительное согласование договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента, в силу Федерального закона от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» не требуется.

8.3.2.10. В случае если приобретение акций кредитной организации - эмитента или некредитной финансовой организации - эмитента требует предварительного (последующего) согласия Банка России, указывается, что приобретатель акций должен представить кредитной организации - эмитенту или некредитной финансовой организации - эмитенту документы, подтверждающие получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение.

Не применимо.

8.3.2.11. В случае размещения ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, указывается наименование (индивидуальное обозначение) инвестиционной платформы, используемой для размещения ценных бумаг, а также полное

фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и место нахождения оператора указанной инвестиционной платформы

Не применимо. Размещение Биржевых облигаций не осуществляется среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы.

8.3.2.12. В случае если акции подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа, указываются реквизиты такого договора, а также информация, которая в соответствии с пунктом 7 статьи 32.3 Федерального закона "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; 2021, N 27, ст. 5182) подлежит включению в решение об увеличении уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций во исполнение договора конвертируемого займа.

Не применимо.

8.3.2.13. В случае если осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного подпунктом "б" и (или) подпунктом "г" пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года N 81 "О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, N 10, ст. 1466), указывается данное обстоятельство.

В соответствии с подпунктом б) пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – Указ) сделки (операции), предусмотренные подпунктом «а» пункта 1 Указа и пунктом 3 Указа Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций», могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).

Согласно подпункту г) пункта 1 Указа №81 сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество, осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, могут осуществляться на организованных торгах на основании разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).

8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения Программой не определяются.

8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Не применимо.

8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг

Условия, порядок и срок оплаты Биржевых облигаций Программой не определяются.

8.4 Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

В случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются путем открытой подписки и (или) регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг

сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, указывается, что эмитент раскрывает информацию о настоящем выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»:

Эмитент раскрывает информацию о выпусках Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

В случае если информация о выпуске (дополнительном выпуске) раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании, указывается название такого издания.

Не применимо.

В случае если информация раскрывается путем опубликования на странице в сети Интернет, указывается адрес страницы в сети "Интернет".

Адрес страницы в сети Интернет, используемый Эмитентом для раскрытия информации: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=30052>

В случае если эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах, указывается на это обстоятельство.

Эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.

8.5 Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Документом, содержащим фактические итоги размещения Биржевых облигаций, является уведомление об итогах выпуска, которое представляется в Банк России депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, в соответствии с пунктом 1 статьи 25 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг.

8.6 Иные сведения

Иные сведения отсутствуют.

**РАЗДЕЛ 9. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО
ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ УСЛОВИЯХ ТАКОГО
ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

Не применимо.