

Утвержден решением

Зарегистрирован « 25 » августа 20 22 г.

Совета директоров,  
(орган управления эмитента, утвердивший  
проспект ценных бумаг)

Регистрационный номер дополнительного  
выпуска ценных бумаг  
10400435B011D

принятым « 29 » июня 20 22 г.,

Банк России  
(Банк России или наименование регистрирующей  
организации)

протокол от « 30 » июня 20 22 г.  
№ 8/2022

(подпись уполномоченного лица Банка России или  
регистрирующей организации)

## ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

*Публичное акционерное общество «СПБ Банк»*

*Акции обыкновенные номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая  
в количестве 400 000 000 (Четыреста миллионов) штук*

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

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

Начальник Департамента активных операций  
ПАО «СПБ Банк» на основании доверенности  
№ 03-06-24/01 от 24.06.2022

« 17 » августа 20 22 г.

\_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_  
О.Е. Сырых  
(И.О. Фамилия)

## Оглавление

Оглавление.....	2
<b>Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг) .....</b>	<b>5</b>
1.1. Общие положения .....	5
1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности.....	5
1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта.....	10
1.4. Основные условия размещения ценных бумаг.....	10
1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг .....	12
1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг.....	12
1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента .....	12
1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг .....	13
<b>Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента .....</b>	<b>14</b>
2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента.....	14
2.2. Основные финансовые показатели эмитента .....	16
2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение.....	20
2.4. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение .....	21
2.5. Сведения об обязательствах эмитента .....	23
2.5.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение.....	23
2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения.....	26
2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента .....	26
2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли ....	26
2.7. Сведения о перспективах развития эмитента .....	40
2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг .....	42
2.8.1. Отраслевые риски.....	42
2.8.2. Страновые и региональные риски .....	43
2.8.3. Финансовые риски .....	46
2.8.4. Правовые риски.....	49
2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	51
2.8.6. Стратегический риск .....	52
2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента .....	53
2.8.8. Риски кредитных организаций.....	55
2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента .....	62
2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента.....	62
<b>Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной</b>	

<b>деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента</b> .....	63
3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	63
3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента .....	63
3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита.....	64
3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита.....	69
3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента .....	69
<b>Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента</b> .....	71
4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента .....	71
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.....	71
4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции") .....	71
<b>Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах</b> .....	73
5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.....	73
5.2. Сведения о рейтингах эмитента.....	73
5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами .....	74
5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента.....	74
5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента .....	77
5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций .....	82
5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	82
5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	82
5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций.....	82
5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента ...	82
5.9. Информация об аудиторе эмитента.....	83
5.10. Иная информация об эмитенте .....	85
<b>Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность</b> .....	86
6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) .....	86
6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.....	87
<b>Раздел 7. Сведения о ценных бумагах</b> .....	88
7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг .....	89

7.2. Указание на способ учета прав .....	89
7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска .....	89
7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска .....	89
7.4.1. Права владельца обыкновенных акций .....	89
7.4.2. Права владельца привилегированных акций .....	89
7.4.3. Права владельца облигаций .....	89
7.4.4. Права владельца опционов эмитента .....	89
7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок .....	89
7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг .....	89
7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов .....	89
7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям .....	89
7.6. Сведения о приобретении облигаций .....	89
7.7. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций .....	90
7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций .....	90
7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках .....	90
7.10. Иные сведения .....	90
<b>Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг .....</b>	<b>91</b>
8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....	91
8.2. Срок размещения ценных бумаг .....	91
8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении .....	92
8.3.1. Способ размещения ценных бумаг .....	92
8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг .....	92
8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг .....	97
8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг .....	97
8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг .....	103
8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг .....	104
8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг .....	104
<b>Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения .....</b>	<b>105</b>

<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 1. ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ ЗА 2021 Г.</b>	<b>123</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 2. ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ЗА 2021 Г., СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ</b>	<b>197</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 3. ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ЗА 3 МЕСЯЦА 2022 Г., СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ</b>	<b>332</b>

## Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)

### 1.1. Общие положения

Сведения об отчетности (консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая (ссылка на которую) содержится в проспекте ценных бумаг и на основании которой в проспекте ценных бумаг раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

*Отчетностью, которая содержится в настоящем проспекте ценных бумаг и на основании которой в проспекте ценных бумаг раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента является финансовая отчетность Эмитента, подготовленная за 2019 г., 2020 г. и 2021 г., годовая бухгалтерская отчетность Эмитента, подготовленная за 2019 г., 2020 г. и 2021 г., а также промежуточная бухгалтерская отчетность Эмитента за 3 месяца 2022 г.*

*Финансовая отчетность Эмитента, подготовленная за 2019 г., 2020 г. и 2021 г., годовая бухгалтерская отчетность Эмитента, подготовленная за 2019 г., 2020 г. и 2021 г., а также промежуточная бухгалтерская отчетность Эмитента за 3 месяца 2022 г., на основании которой в настоящем проспекте ценных бумаг раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента.*

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

*Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, 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 Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.*

*В настоящем проспекте ценных бумаг (далее также – «Проспект», «Проспект ценных бумаг») наименования «Компания», «Банк», «Общество», «Эмитент» означают Публичное акционерное общество «СПБ Банк».*

### 1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование: *Публичное акционерное общество «СПБ Банк»;*

сокращенное фирменное наименование: *ПАО «СПБ Банк»;*

место нахождения: *Российская Федерация, город Москва;*

адрес эмитента: *127006, город Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1;*

сведения о способе и дате создания эмитента: *Эмитент является юридическим лицом, зарегистрированным до 1 июля 2002 года.*

*Эмитент был создан с наименованием Акционерный коммерческий агропромышленный Банк Санкт-Петербурга (А/О «Петроагропромбанк») в форме акционерного общества закрытого типа в соответствии с решением общего собрания учредителей (Протокол № 4/1 от 27.03.1992) в результате реорганизации в форме преобразования Ленинградского коммерческого Агропромышленного банка. В соответствии с решением общего собрания акционеров (Протокол №2 от 23.12.1992) тип акционерного общества был изменен на акционерное общество открытого типа, а по решению общего собрания акционеров Банка от 25.04.1996 (Протокол №7 от 25.04.1996) наименование организационно-правовой формы было приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как «открытое акционерное общество».*

<i>Дата регистрации в Банке России</i>	<i>03.10.1990</i>
<i>Наименование органа, зарегистрировавшего юридическое лицо до 1 июля 2002 года</i>	<i>Центральный Банк Российской Федерации</i>
<i>Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:</i>	<i>435</i>
<i>Основной государственный регистрационный номер</i>	<i>1037700041323</i>
<i>Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании</i>	<i>21.01.2003</i>
<i>Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ</i>	<i>Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам №39 по г. Москве</i>
<i>Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации-эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:</i>	<i>21.01.2003</i>
<i>Наименование регистрирующего органа, внесшего запись</i>	<i>Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве</i>

основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1037700041323**

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента: **7831000034**

Код вида экономической деятельности, которая является для Эмитента основной, согласно ОКВЭД: **64.19 Денежное посредничество прочее**

Сведения о случаях изменения наименования эмитента:

*Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы Эмитента:*

<i>Дата изменения</i>	<i>Полное фирменное наименование до изменения</i>	<i>Сокращенное фирменное наименование до изменения</i>	<i>Основание изменения</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<i>03.10.1990</i>	<i>Ленинградский коммерческий Агропромышленный банк</i>	<i>Нет</i>	<i>Общее собрание учредителей Протокол №1 от 13.09.1990</i>
<i>02.06.1992</i>	<i>Акционерное общество закрытого типа «Акционерный коммерческий агропромышленный банк Санкт-Петербурга»</i>	<i>А/О Петроагропромбанк</i>	<i>Общее собрание акционеров Протокол №4/1 от 27.03.1992</i>
<i>02.02.1993</i>	<i>Акционерное общество открытого типа «Акционерный коммерческий агропромышленный банк Санкт-Петербурга»</i>	<i>Нет</i>	<i>Общее собрание акционеров Протокол №2 от 23.12.1992</i>
<i>14.09.1996</i>	<i>Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий агропромышленный банк Санкт-Петербурга»</i>	<i>Нет</i>	<i>Общее собрание акционеров Протокол №7 от 25.04.1996</i>

27.03.1998	Акционерный коммерческий банк «СБС-АГРО-ПЕТЕРБУРГ» (открытое акционерное общество)	АКБ «СБС-АГРО-ПЕТЕРБУРГ»	Протокол №9 от 18.12.1997
18.08.1999	Акционерный коммерческий банк «Северо-Западное Общество Взаимного кредита» (открытое акционерное общество)	АКБ «Северо-Западное О.В.К.»	Общее собрание акционеров Протокол №12 от 01.07.1999
12.01.2004	Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество)	Банк СКТ (ОАО)	Общее собрание акционеров Протокол №22-2003 от 08.09.2003
19.07.2012	«АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество)	«АЛОР БАНК» (ОАО)	Общее собрание акционеров Протокол №1 от 27.04.2012
12.03.2015	Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»	ПАО «Бест Эффортс Банк»	Общее собрание акционеров Протокол №02/2014 от 11.12.2014
02.06.2022	Публичное акционерное общество «СПБ Банк»	ПАО «СПБ Банк»	Общее собрание акционеров Протокол №б/н от 21.04.2022

сведения о случаях реорганизации эмитента: *Эмитент не проводил реорганизацию*

Финансово-хозяйственная деятельность, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности группы эмитента:

*Эмитент в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации является кредитной организацией.*

*Эмитент вправе осуществлять в соответствии с правилами, установленными Банком России, следующие банковские операции:*

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств, указанных в предшествующем абзаце, от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

*Эмитент вправе осуществлять следующие сделки:*

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

*Приоритетными для Эмитента являются операции:*

- брокерские;
- депозитарные;
- с иностранной валютой;
- с ценными бумагами;
- расчетно-кассовые операции.

*Более подробное описание приводится в п. 2.6 Проспекта ценных бумаг.*

Краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента, и личного закона таких организаций: ***Эмитент не создает группу с другими организациями***

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3434; 2015, N 41, ст. 5629), в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены указанные ограничения: ***в соответствии с Федеральным закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 Эмитент обязан получить предварительное разрешение Банка России на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов, на отчуждение (в том числе продажу) своих акций в пользу нерезидентов, а акционеры Эмитента-резиденты - на отчуждение принадлежащих им акций Эмитента в пользу нерезидентов. Банк России рассматривает ходатайство о получении предварительного согласия или последующего согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и не позднее 30 дней со дня его получения письменно сообщает заявителю о своем решении - о согласии или об отказе в получении предварительного согласия или последующего согласия (одобрения) Банка России. В случае если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, приобретение акций (долей) финансовой организации и установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации считается согласованным с 31 дня с даты получения Банком России ходатайства.***

***В соответствии с законодательством Российской Федерации для формирования уставного капитала Эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Эмитента на основании соответственно***

законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Кроме того, помимо ограничений, указанных выше, законодательством Российской Федерации устанавливается следующее ограничение на участие в уставном капитале Эмитента: приобретение, в том числе в результате пожертвования, 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, свыше 1% акций Эмитента требует уведомления Банка России, более 10% – предварительного согласия.

Указанные требования распространяются также на случаи приобретения акций Эмитента группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

В соответствии с пунктом 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – «Указ № 81»), в соответствии с федеральными законами от 30 декабря 2006 г. № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности» и от 4 июня 2018 г. № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств», с 02.03.2022 устанавливается особый порядок осуществления (исполнения) резидентами России сделок (операций), влекущих за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, осуществляемые (исполняемые) с иностранными лицами, связанными с иностранными государствами, которые совершают в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и с лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности. Перечень иностранных государств, указанных в подпункте (а) пункта 1 Указа № 81 приводится в Распоряжении Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р.

В соответствии с подпунктом (б) пункта 1 Указа № 81, сделки (операции), предусмотренные подпунктом (а) пункта 1 Указа № 81 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) (далее – «Разрешение Правительственной комиссии»).

Порядок получения Разрешения Правительственной комиссии определен в Постановлении Правительства Российской Федерации от 06.03.2022 № 295 «Об утверждении Правил выдачи Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации разрешений в целях реализации дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации и иных разрешений, предусмотренных отдельными указами Президента Российской Федерации, и внесении изменения в Положение о Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации».

Разрешение Правительственной комиссии на осуществление (исполнение) сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг должно быть получено приобретателем Акции до осуществления (исполнения) сделки в случае, если такое Разрешение Правительственной комиссии будет необходимо в соответствии с подпунктом «б» пункта 1 Указа № 81.

В соответствии с пунктом 1 Указа Президента Российской Федерации от 05.08.2022 № 520 «О применении специальных экономических мер в финансовой и топливно-энергетической сферах в связи с недружественными действиями некоторых иностранных

государств и международных организаций» в случае включения Эмитента в перечень кредитных российских организаций, утвержденный Президентом Российской Федерации по представлению Правительства Российской Федерации, согласованный с Центральным банком Российской Федерации, без получения специального решения Президента Российской Федерации запрещается совершение сделок (операций), влекущих за собой прямо и (или) косвенно установление, изменение, прекращение или обременение прав владения, пользования и (или) распоряжения ценными бумагами российских юридических лиц, долями (вкладами), составляющими уставные (складочные) капиталы российских юридических лиц, долями участия, правами и обязанностями, принадлежащими участникам соглашений о разделе продукции, договоров о совместной деятельности или иных договоров, на основании которых реализуются инвестиционные проекты на территории Российской Федерации, при условии, что данные ценные бумаги, доли (вклады), права и обязанности принадлежат иностранным лицам, связанным с иностранными государствами, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и лицам, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц.

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

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

номинальная стоимость каждой ценной бумаги (для акций и облигаций): *10 (десять) рублей*

права владельцев эмиссионных ценных бумаг:

*В соответствии со ст. 4.1 устава Эмитента: «Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:*

*а) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции; «...»*

*в) получать дивиденды;*

*з) получить, в случае ликвидации Банка, часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.*

*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

Количество размещаемых ценных бумаг дополнительного выпуска: *400 000 000 (Четыреста миллионов) штук*

Способ размещения: *открытая подписка*

Сроки размещения (даты начала и окончания размещения или порядок их определения):

Порядок определения даты начала размещения:

*Дата начала размещения ценных бумаг настоящего дополнительного выпуска (далее также – «Дата начала размещения») определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций Эмитента (далее также – «Акции»).*

*При этом размещение Акции не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к настоящему Проспекту ценных бумаг.*

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

*Решение об определении Даты начала размещения может быть отменено единоличным исполнительным органом Эмитента при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об отмене Даты начала размещения, установленному в настоящем Проспекте ценных бумаг.*

*В случае отмены решения единоличного исполнительного органа Эмитента об определении Даты начала размещения, новая Дата начала размещения определяется Эмитентом в порядке, предусмотренном пунктом 8.2 настоящего Проспекта ценных бумаг.*

*Порядок определения даты окончания размещения:*

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

*Дата окончания размещения не может наступать позднее одного года с даты государственной регистрации дополнительного выпуска Акций. Эмитент вправе продлить указанный срок в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.*

*Сообщение о Дате начала размещения должно быть опубликовано Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных Банком России на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (далее – Лента новостей) не позднее рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения либо (поскольку Акции размещаются путем открытой подписки с предоставлением преимущественного права их приобретения акционерам Эмитента и цена размещения Акций или порядок ее определения устанавливаются Эмитентом после окончания срока действия преимущественного права) не позднее Даты начала размещения, но в один день с сообщением о цене (порядке определения цены) размещения Акций.*

*В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) Даты начала размещения, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего ранее определенной Дате начала размещения.*

*Информация об определенной Эмитентом Дате окончания размещения публикуется в сообщении о Дате начала размещения.*

*Размещение Акций не может осуществляться до опубликования Эмитентом сообщения о цене размещения ценных бумаг. Сообщение о цене размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее Даты начала размещения.*

*Цена размещения или порядок ее определения:*

*Цена размещения Акций (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения Акций) будет установлена Советом директоров Общества после окончания срока действия преимущественного права приобретения Акций и не позднее начала размещения Акций*

*Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:*

*В соответствии со ст. 40, 41 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» акционеры Эмитента имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных Акций в*

*количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им Акций этой категории (типа). Преимущественное право приобретения дополнительных Акций имеют лица, являющиеся акционерами-владельцами обыкновенных акций Эмитента на 26 марта 2022 г. (дата определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров Эмитента, на котором было принято решение о размещении Акций).*

*Размещение Акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, осуществляется в порядке, предусмотренном п. 8.3.4 Проспекта ценных бумаг. До окончания Срока действия преимущественного права приобретения размещаемых Акций, установленного пунктом 8.3.4. Проспекта ценных бумаг, размещение Акций иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.*

Полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) лица, организующего проведение торгов:

*Не применимо (ценные бумаги не размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов).*

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

Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг: *Эмиссия дополнительного выпуска обыкновенных акций Эмитента осуществляется в том числе в целях привлечения денежных средств в счет оплаты размещаемых акций.*

*Эмитент планирует использовать денежные средства, полученные в результате размещения ценных бумаг, для финансирования текущей деятельности и дальнейшего развития бизнеса. Кроме того, Эмитент также осуществляет эмиссию в целях улучшения своей деловой репутации и укрепления позиций на рынке.*

Размер ожидаемых чистых поступлений по итогам эмиссии (объем привлеченных средств за вычетом расходов, связанных с эмиссией) либо процентное соотношение ожидаемых чистых поступлений от полного объема выпуска: *Эмитент планирует, что ожидаемые чистые поступления по итогам эмиссии будут в размере до 100% от объема размещенных ценных бумаг дополнительного выпуска, условия размещения которых содержит Проспект ценных бумаг.*

*На дату утверждения настоящего Проспекта Эмитент не имеет цели финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) средствами, которые он ожидает получить от размещения ценных бумаг дополнительного выпуска, условия размещения которых содержит Проспект ценных бумаг.*

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг

*Не применимо (проспект ценных бумаг не регистрируется впоследствии).*

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

Основные риски, связанные с эмитентом, действующим в качестве организации, которая вместе с другими организациями определяется как группа (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:

*По мнению Эмитента, к основным рискам, которые могут оказать существенное негативное влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, относятся следующие риски:*

- *стратегический риск;*
- *риски, связанные с деятельностью Эмитента;*
- *банковские риски:*
  - *кредитный риск,*
  - *страновой риск,*
  - *рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск),*
  - *риск ликвидности,*
  - *операционный риск*
  - *процентный риск,*
  - *правовой риск.*

*Наиболее важными рисками для Эмитента являются кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск.*

*Эмитент придает большое значение вопросам успешного развития и функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, направленной на обеспечение надежности достижения запланированных результатов, эффективности распределения ресурсов и укрепления конкурентных преимуществ.*

*Эмитент своевременно планирует осуществлять исполнение своих обязательств по выпущенным ценным бумагам. Способность Эмитента своевременно и в полном объеме обслуживать свои обязательства в значительной степени определяется и обуславливается финансовым положением Эмитента.*

*Эмитент тщательно взвешивает все риски, связанные с его деятельностью и оценивает их влияние на исполнение обязательств по ценным бумагам. Проводится анализ рисков, связанных с деятельностью Эмитента. Все это позволяет прогнозировать финансовые потоки от операционной деятельности и своевременно реагировать на происходящие изменения вследствие влияния внешних факторов. Положительная динамика операционной деятельности позволяет также учитывать все кредитные обязательства Эмитента в своей модели и активно управлять финансовыми рисками.*

*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: Сырых Олег Евгеньевич*

*год рождения: 1970 г.*

*сведения об основном месте работы и должности: ПАО «СПБ Банк», Начальник Департамента активных операций*

## 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 эмитента в натуральном выражении

<b>Основные операционные показатели</b>	<b>2019 г.</b>	<b>2020 г.</b>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	360 159	3 120 691
<i>Средства в финансовых учреждениях</i>	4 061 962	2 699 268
<i>Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»</i>	69 747	31 597
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	627 247	719 251
<i>Кредиты клиентам</i>	5 779	5 327
<i>Требования по производным финансовым инструментам</i>	509	557
<i>Основные средства и активы в форме права пользования</i>	88 055	63 447
<i>Нематериальные активы</i>	14 271	11 064
<i>Прочие активы</i>	14 618	102 525
<i>Отложенный налоговый актив</i>	4 878	12 524
<b>Итого активов</b>	<b>5 247 225</b>	<b>6 766 251</b>
<i>Средства кредитных организаций</i>	2 039 479	1 848 770
<i>Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг</i>	39 184	131 805
<i>Средства клиентов</i>	1 591 078	2 983 427
<i>Субординированный депозит</i>	502 705	505 342
<i>Привлеченные средства от вышестоящего брокера</i>	0	27 719
<i>Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль</i>	11 028	16 066
<i>Прочие обязательства</i>	28 787	170 594
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 212 261</b>	<b>5 683 723</b>

*Основные операционные показатели деятельности за 2021 год не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».*

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности группы эмитента:

#### Анализ динамики 2019-2020 гг.

*По состоянию на 31.12.2020 год общая сумма активов увеличилась на 28,95% и составила 6 766 251 тыс. рублей.*

*Увеличение показателей произошло по следующим статьям активов:*

- 1) *Денежные средства - на 2 760 532 тыс. рублей за счет увеличения денежных средств на биржах.*
- 2) *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - на 14,67% за счет приобретения долговых ценных бумаг.*
- 3) *Требования по производным финансовым инструментам – на 9,43% за счет изменения справедливой стоимости финансовых инструментов.*
- 4) *Прочие активы - на 87 907 тыс. рублей за счет средств в расчетах.*
- 5) *Отложенный налоговый актив – на 156,4% за счет перерасчета отложенных налогов.*

*При этом уменьшение показателей произошли по следующим статьям активов:*

- 1) *Средства в финансовых учреждениях и финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО» – на 33,55% и 54,70% соответственно за счет снижения объема требований по сделкам репо.*
- 2) *Кредиты клиентам – на 7,82%, за счет погашения кредитов в соответствии с установленным графиком.*
- 3) *Основные средства и активы в форме права пользования - на 27,95% за счет переоценки основных средств.*
- 4) *Нематериальные активы – на 22,47% за счет начисления амортизации за год.*

*Общая сумма обязательств увеличилась на 34,93% и составила 5 683 723 тыс. рублей.*

*Увеличение показателей произошло по следующим статьям обязательств:*

- 1) *Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг - на 236,37 % за счет изменения справедливой стоимости финансовых инструментов.*
- 2) *Средства клиентов – на 87,51% за счет увеличения остатков на брокерских счетах и прочих привлеченных средствах.*
- 3) *Субординированный депозит – на 0,52% за счет начисленных процентов за период.*
- 4) *Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль – на 45,68% за счет перерасчета налога на прибыль.*
- 5) *Прочие обязательства увеличились на 141 807 тыс. рублей за счет изменения средств в расчетах.*

*Средства в кредитных организациях уменьшились на 9,35% в связи с уменьшением объема обязательств по сделкам репо.*

*Анализ динамики 2020-2021 гг.: сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».*

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

*Период 2020-2021 годов характеризуется началом мирового экономического кризиса, спровоцированного пандемией Covid-19 и падением мировых цен на нефть. По прогнозам ведущих международных аналитиков, мировая экономика может достичь худших результатов со времен финансового кризиса 2008 года.*

Согласно информационно-аналитическому материалу «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2020 года», опубликованному на сайте Банка России за весь 2020 г. банки заработали 1,6 трлн. рублей (доходность на капитал (ROE) – 16%), что всего на 0,1 трлн. рублей (или на 6%) меньше прибыли за 2019 год. Доля активов банков, прибыльных по итогам 2020 г., составила 98%, что сопоставимо с 2019 годом. Однако медианное сокращение составило около 30%, в основном, из-за резервов, что более точно отражает последствия пандемии.

Эмитент не применял в 2020 году послабления Банка России по фиксации курсов валют и по фиксации справедливой стоимости ценных бумаг по состоянию на 1 марта 2020 года в соответствии с Информационным письмом Банка России от 20 марта 2020 г. № ИН-01-41/21 «Об особенностях расчета обязательных нормативов и капитала» и Указанием Банка России от 24 марта 2020 года № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости».

Согласно информационно-аналитическому материалу «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2021 года» (О развитии банковского сектора Российской Федерации [https://www.cbr.ru/analytics/bank\\_sector/develop/](https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop/)), опубликованному на сайте Банка России, за весь 2021 г. банки заработали 2,4 трлн руб. (доходность на капитал – 21,1%), что почти на 50% больше прибыли за 2020 г. (1,6 трлн руб.). Этому в основном способствовал рост объемов бизнеса и, соответственно, чистых процентных и комиссионных доходов на 15 и 20%, а также низкие расходы на резервы после того, как банки много зарезервировали в 2020 г., когда пандемическая ситуация была крайне неопределенной. Операционные расходы также увеличились вслед за ростом бизнеса (+14%), однако медленнее доходов от основной деятельности. По итогам 2021 г. доля прибыльных банков в активах сектора составила 98%, а их количество – более 300. Свыше 85% прибыли за 2021 г. получено системно значимыми кредитными организациями (СЗКО).

С 29 июня 2021 года Банк входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является Публичное акционерное общество «СПБ Биржа».

19 ноября 2021 ПАО «СПБ Биржа» провела публичное размещение обыкновенных акций дополнительного выпуска в количестве 18 757 547 акций номинальной стоимостью 3,75 рублей за акцию путем открытой подписки.

## 2.2. Основные финансовые показатели эмитента

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности группы эмитента

N п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	2019 г.	2020 г.
1	2	3	4	5
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, руб.	<p>Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента</p> <p>Статьи финансовой отчетности, на основе которых рассчитан соответствующий показатель: <b>Процентные доходы - Процентные расходы + Изменение резерва под ожидаемые</b></p>	104 340	87 324

		<i>кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход</i>		
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы	<b>4,27</b>	<b>3,63</b>
3	Чистые комиссионные доходы, руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами	<b>99 718</b>	<b>355 176</b>
4	Операционные доходы, руб.	Сумма чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов	<b>313 184</b>	<b>473 610</b>
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов	<b>75,69</b>	<b>78,76</b>
6	Чистая прибыль (убыток) за период, руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента	<b>66 087</b>	<b>76 458</b>
7	Собственные средства (капитал)	Определяется в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064, 30 сентября 2019 года N 56084	<b>1 435 584</b>	<b>1 549 305</b>
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив N1.0)	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",	<b>50,746</b>	<b>42,488</b>
9	Норматив достаточности базового капитала (норматив N1.1)		<b>33,053</b>	<b>25,763</b>

10	Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2)	зарегистрированная Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года N 57008	33,053	25,763
11	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного (акционерного) капитала	4,78	5,07
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов, определяемых в соответствии с учетной политикой эмитента, к размеру выданных кредитов	0	0
13	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру выданных кредитов до вычета резерва на кредитные потери	1,07	0,35

*Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности группы эмитента в 2021 году не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».*

Приводится анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей:  
*Анализ динамики 2020-2019 гг.*

*2020 год характеризуется началом мирового экономического кризиса, спровоцированного пандемией Covid-19 и падением мировых цен на нефть. По прогнозам ведущих международных аналитиков, мировая экономика может достичь худших результатов со времен финансового кризиса 2008 года.*

*Согласно информационно-аналитическому материалу «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2020 года», опубликованному на сайте Банка России за весь 2020 г. банки заработали 1,6 трлн. рублей (доходность на капитал (ROE) – 16%), что всего на 0,1 трлн. рублей (или на 6%) меньше прибыли за 2019 год. Доля активов банков, прибыльных по итогам 2020 г., составила 98%, что сопоставимо с 2019 годом. Однако медианное сокращение составило около 30%, в основном, из-за резервов, что более точно отражает последствия пандемии.*

*Эмитент не применял в 2020 году послабления Банка России по фиксации курсов валют и по фиксации справедливой стоимости ценных бумаг по состоянию на 1 марта 2020 года в соответствии с Информационным письмом Банка России от 20 марта 2020 г. № ИН-01-41/21 «Об особенностях расчета обязательных нормативов и капитала» и Указанием Банка России от 24 марта 2020 года № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости».*

Руководство Эмитента предпринимало надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Эмитента в условиях пандемии.

Предоставляя клиентам доступ к биржевым площадкам, в 2020 году Эмитент обеспечил высокие позиции в рейтинге ПАО Московская Биржа и ПАО «Санкт-Петербургская биржа».

На фондовом рынке ПАО «Санкт-Петербургская биржа»:

- по суммарному обороту во всех режимах торгов – 2 место;
- обороту в режиме основных торгов – 1 место.

На рынках ПАО Московская Биржа (МБ):

– Фондовый рынок МБ: по объему клиентских операций: режим основных торгов, режим переговорных сделок, режим основных торгов Т+, режим РПС с ЦК, режим торгов РЕПО, режим торгов РЕПО с ЦК 14 место;

– Валютный рынок МБ: по объему клиентских операций 23 место;

– Срочный рынок МБ: в общем рейтинге лидеров рынка фьючерсов и опционов по объему сделок 19 место.

По сравнению с 2019 годом в 2020 году чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки уменьшились на 16,31%. Данное изменение (а также уменьшение чистой процентной маржи) связано с созданием в 2020 году резервов под кредитные убытки больше, чем в 2019 на 15 631 тыс. рублей.

Чистые комиссионные доходы в 2020 году увеличились на 255 458 тыс. рублей до 355 177 тыс. рублей по сравнению с 99 718 тыс. рублей в 2019 году за счет увеличения комиссионных доходов по брокерским операциям.

Операционные доходы увеличились на 160 426 тыс. рублей в основном за счет увеличения чистых комиссионных доходов.

За счет увеличения административных расходов на 135 942 и увеличения операционных доходов коэффициент отношения затрат к доходу уменьшился не существенно - на 3,06 б.п.

Чистая прибыль за 2020 год по сравнению с 2019 годом увеличилась на 10 371 тыс. рублей и составила 76 458 тыс. рублей.

Собственные средства (капитал) Эмитента увеличились на 113 721 тыс. рублей за счет финансового результата за 2020 год, с учетом корректировок, связанных с отражением на балансе требований Положения Банка России от 02.10.2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение Банка России № 604-П), Положения Банка России от 02.10.2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение Банка России № 605-П), Положения Банка России от 2.10.2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение Банка России № 606-П) и других нормативных документов Банка России, разработанных с учетом требования Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года (далее – МСФО (IFRS) 9) (О развитии банковского сектора Российской Федерации [https://www.cbr.ru/analytics/bank\\_sector/develop/](https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop/)).

За счет увеличения активов, взвешенных по уровню риска на 28,90%, уменьшились значения нормативов достаточности капитала: норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) на 8,26 б.п., норматив достаточности базового капитала (норматив Н1.1) и норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2) на 7,29 б.п. соответственно.

Рентабельность капитала (ROE) увеличилась на 0,29 б.п. за счет увеличения финансового результата за 2020 год.

*Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле в 2019 и 2020 году составила 0%.*

*Стоимость риска по сравнению с 2019 годом в 2020 году уменьшилась на 0,72 б.п. за счет погашения ссудной задолженности досрочно и в соответствии с установленным сроком.*

#### Анализ динамики 2021-2020 гг.

*Согласно информационно-аналитическому материалу «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2021 года» (О развитии банковского сектора Российской Федерации [https://www.cbr.ru/analytics/bank\\_sector/develop/](https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop/)), опубликованному на сайте Банка России, за весь 2021 г. банки заработали 2,4 трлн руб. (доходность на капитал – 21,1%), что почти на 50% больше прибыли за 2020 г. (1,6 трлн руб.). Этому в основном способствовал рост объемов бизнеса и, соответственно, чистых процентных и комиссионных доходов на 15 и 20%, а также низкие расходы на резервы после того, как банки много зарезервировали в 2020 г., когда пандемическая ситуация была крайне неопределенной. Операционные расходы также увеличились вслед за ростом бизнеса (+14%), однако медленнее доходов от основной деятельности. По итогам 2021 г. доля прибыльных банков в активах сектора составила 98%, а их количество – более 300. Свыше 85% прибыли за 2021 г. получено системно значимыми кредитными организациями (СЗКО).*

*Сравнение показателей 2020 года с показателями 2021 года: сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».*

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

*Период 2020-2021 годов характеризуется началом мирового экономического кризиса, спровоцированного пандемией Covid-19 и падением мировых цен на нефть. По прогнозам ведущих международных аналитиков, мировая экономика может достичь худших результатов со времен финансового кризиса 2008 года.*

*Согласно информационно-аналитическому материалу «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2020 года», опубликованному на сайте Банка России за весь 2020 г. банки заработали 1,6 трлн. рублей (доходность на капитал (ROE) – 16%), что всего на 0,1 трлн. рублей (или на 6%) меньше прибыли за 2019 год. Доля активов банков, прибыльных по итогам 2020 г., составила 98%, что сопоставимо с 2019 годом. Однако медианное сокращение составило около 30%, в основном, из-за резервов, что более точно отражает последствия пандемии.*

*Эмитент не применял в 2020 году послабления Банка России по фиксации курсов валют и по фиксации справедливой стоимости ценных бумаг по состоянию на 1 марта 2020 года в соответствии с Информационным письмом Банка России от 20 марта 2020 г. № ИН-01-41/21 «Об особенностях расчета обязательных нормативов и капитала» и Указанием Банка России от 24 марта 2020 года № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости».*

*Согласно информационно-аналитическому материалу «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2021 года» (О развитии банковского сектора Российской Федерации [https://www.cbr.ru/analytics/bank\\_sector/develop/](https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop/)), опубликованному на сайте Банка России, за весь 2021 г. банки заработали 2,4 трлн руб. (доходность на капитал – 21,1%), что почти на 50% больше прибыли за 2020 г. (1,6 трлн руб.). Этому в основном способствовал*

*рост объемов бизнеса и, соответственно, чистых процентных и комиссионных доходов на 15 и 20%, а также низкие расходы на резервы после того, как банки много зарезервировали в 2020 г., когда пандемическая ситуация была крайне неопределенной. Операционные расходы также увеличились вслед за ростом бизнеса (+14%), однако медленнее доходов от основной деятельности. По итогам 2021 г. доля прибыльных банков в активах сектора составила 98%, а их количество – более 300. Свыше 85% прибыли за 2021 г. получено системно значимыми кредитными организациями (СЗКО).*

*С 29 июня 2021 года Банк входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является Публичное акционерное общество «СПБ Биржа».*

*19 ноября 2021 ПАО «СПБ Биржа» провела публичное размещение обыкновенных акций дополнительного выпуска в количестве 18 757 547 акций номинальной стоимостью 3,75 рублей за акцию путем открытой подписки.*

### 2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение

Сведения об основных поставщиках эмитента, объем и (или) доля поставок которых в общем объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

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

**Поставщики, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов, товаров (сырья), услуг за указанные периоды, у Эмитента отсутствуют.**

### 2.4. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение

Сведения об основных дебиторах эмитента, доля задолженности которых в общем объеме дебиторской задолженности имеет существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств

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

Сведения об основных дебиторах эмитента:

полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)**

сокращенное фирменное наименование: **НКО НКЦ (АО)**

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): **7750004023**

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): **1067711004481**

место нахождения: **город Москва**

сумма дебиторской задолженности: **на 31.12.2019 – 3 506 486 тыс. руб., на 31.12.2020 – 2 406 853 тыс. руб. На 31.12.2021 сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».**

доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности: **79,5% на 2019 год, 51,6% на 2020 год. На 2021 год сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».**

**просроченная дебиторская задолженность отсутствует**

сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: **основной дебитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента**

полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «СПБ Клиринг» (акционерное общество)**

сокращенное фирменное наименование: **НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)**

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): **7713387530**

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): **1097799031472**

место нахождения: **город Москва**

сумма дебиторской задолженности: **на 31.12.2019 – 186 539 тыс. руб., на 31.12.2020 – 1 410 454 тыс. руб. На 31.12.2021 сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».**

доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности: **4,2% на 2019 год, 30,3% на 2020 год. На 2021 год сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».**

**просроченная дебиторская задолженность отсутствует**

сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: **дебитор является организацией, подконтрольной ПАО «СПБ Биржа», контролирующему Эмитента**

основание, в силу которого член органа управления эмитента и (или) лицо, контролирующее эмитента, осуществляет контроль над дебитором: **владение долей более 50% в уставном капитале дебитор**

доля участия лица, контролирующего эмитента, и (или) члена органа управления эмитента в уставном (складочном) капитале дебитора-коммерческой организации: **96,7053%**

доля обыкновенных акций дебитора, принадлежащих лицу, контролирующему эмитента, и (или) члену органа управления эмитента (информация приводится отдельно по каждому из указанных лиц): **96,7053%**

## 2.5. Сведения об обязательствах эмитента

### 2.5.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение

Сведения об основных кредиторах эмитента, доля задолженности которым в общем объеме кредиторской задолженности эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

Определенный эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности: **10% от общей суммы кредиторской задолженности Эмитента.**

Сведения об основных кредиторах эмитента:

полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «СПБ Клиринг» (акционерное общество)**

сокращенное фирменное наименование: **НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)**

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): **7713387530**

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): **1097799031472**

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

сумма кредиторской задолженности: **312 240 тыс. руб. на 31.12.2019, 1 807 354 тыс. руб. на 31.12.2020. На 31.12.2021 сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».**

доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: **8,5% на 31.12.2019, 32,88% на 31.12.2020. На 31.12.2021 сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».**

дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): **не применимо (кредиторская задолженность возникла не в рамках кредитного договора)**

дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): **не применимо (кредиторская задолженность возникла не в рамках кредитного договора)**

сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа

управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: *основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента*

полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)*

сокращенное фирменное наименование: *НКО НКЦ (АО)*

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): *7750004023*

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): *1067711004481*

место нахождения: *город Москва*

сумма кредиторской задолженности: *2 060 766 тыс. руб. на 31.12.2019, 1 807 354 тыс. руб. на 31.12.2020. На 31.12.2021 сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».*

доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: *49,4% на 31.12.2019, 32,9% на 31.12.2020. На 31.12.2021 сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».*

дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): *не применимо (кредиторская задолженность возникла не в рамках кредитного договора)*

дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): *не применимо (кредиторская задолженность возникла не в рамках кредитного договора)*

сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: *основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента*

полное фирменное наименование: *Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС»*

сокращенное фирменное наименование: *Ассоциация «НП РТС»*

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): *7712095220*

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): *1027700192651*

место нахождения: *город Москва*

сумма кредиторской задолженности: *506 832 тыс. руб. на 31.12.2019, 658 216 тыс. руб. на 31.12.2020. На 31.12.2021 сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в*

*соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».*

*доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: 12,2% на 31.12.2019, 12% на 31.12.2020. На 31.12.2021 сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».*

размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: ***просроченная задолженность отсутствует***

дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): ***не применимо (кредиторская задолженность возникла не в рамках кредитного договора)***

дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): ***не применимо (кредиторская задолженность возникла не в рамках кредитного договора)***

сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***не применимо (кредитор не является коммерческой организацией)***

основание, в силу которого член органа управления эмитента и (или) лицо, контролирующее эмитента, осуществляет контроль над кредитором: ***не применимо (кредитор не является коммерческой организацией)***

доля участия лица, контролирующего эмитента, и (или) члена органа управления эмитента в уставном (складочном) капитале кредитора - коммерческой организации, а в случае, когда кредитор является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций кредитора, принадлежащих лицу, контролирующему эмитента, и (или) члену органа управления эмитента (информация приводится отдельно по каждому из указанных лиц): ***не применимо (кредитор не является коммерческой организацией)***

полное фирменное наименование: ***Публичное акционерное общество «СПБ Биржа»***

сокращенное фирменное наименование: ***ПАО «СПБ Биржа»***

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): ***7801268965***

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): ***1097800000440***

место нахождения: ***город Москва***

сумма кредиторской задолженности: ***16 683 тыс. руб. на 31.12.2019; 13 605 тыс. руб. на 31.12.2020. На 31.12.2021 сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***

доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: *0,49% на 31.12.2019; 0,25% на 31.12.2020. На 31.12.2021 сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».*

размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: *просроченная задолженность отсутствует*

дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): *не применимо (кредиторская задолженность возникла не в рамках кредитного договора)*

дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): *не применимо (кредиторская задолженность возникла не в рамках кредитного договора)*

сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: *кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента*

#### 2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Информация об общем размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного организациями эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента: *за 2019 г. – 0 руб., за 2020 г. – 0 руб. За 2021 год сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».*

Определенный эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения: *10% от общей суммы от общего размера предоставленного Эмитентом обеспечения.*

*Сведения о сделках по предоставлению обеспечения, имеющих для Эмитента существенное значение, отсутствуют.*

#### 2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать 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: *отсутствуют.*

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

Краткое описание истории создания и развития группы эмитента, включая случаи реорганизации и изменения наименования эмитента и подконтрольных эмитенту организаций,

имеющих для него существенное значение:

Эмитент создан с наименованием Акционерный коммерческий агропромышленный Банк Санкт-Петербурга (А/О «Петроагропромбанк») в форме акционерного общества закрытого типа в соответствии с решением общего собрания учредителей (Протокол № 4/1 от 27.03.1992) в результате реорганизации в форме преобразования Ленинградского коммерческого Агропромышленного банка. В соответствии с решением общего собрания акционеров (Протокол №2 от 23.12.1992) тип акционерного общества был изменен на акционерное общество открытого типа, а по решению общего собрания акционеров Банка от 25.04.1996 (Протокол №7 от 25.04.1996) наименование организационно-правовой формы было приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как «открытое акционерное общество».

Стратегия и миссия ПАО «СПБ Банк» определены Советом директоров ПАО «СПБ Банк», направления развития Эмитента соответствуют целям развития Брокерского сообщества. Основная миссия Эмитента – стать надежным партнером для участников финансового рынка, публичной и открытой организацией, предоставляющей широкий спектр услуг на финансовых рынках, в том числе, на зарубежных финансовых рынках, участникам финансового рынка; развитие услуг депозитарного обслуживания клиентам профессиональных участников рынка ценных бумаг, не имеющих лицензии на депозитарное обслуживание.

Эмитент является посредником по доступу на ключевые биржевые торговые площадки, предлагая эффективные решения по резервированию активов и расчету рисков. Эмитент хорошо понимает бизнес профессиональных участников, понимает суть проводимых ими операций, а также высокие требования к качеству и скорости выполнения поручений, поэтому создает комфортные условия для обслуживания Брокерами своих клиентов как при предоставлении доступа на финансовые рынки, так и при оказании всего спектра банковских услуг.

Рассматривая дальнейшие пути развития и улучшения сервиса, Эмитент на постоянной основе осваивает новые инструменты и технологии, предлагая клиентам полный пакет инновационных и привлекательных услуг, с передовыми информационными решениями, продуктами и ноу-хау, позволяющими достигнуть максимальной экономической эффективности.

Эмитент будет осуществлять свое развитие в соответствии с утвержденной Советом директоров (протокол № 5/2021 от 05.03.2021) Стратегией развития ПАО «СПБ Банк» на 2021-2022 годы, ориентируясь на дальнейшее развитие своей деятельности, постоянный поиск и внедрение инновационных технологий, рост финансовых показателей, на обеспечение качественно нового уровня обслуживания клиентов и построение современного конкурентоспособного банка, обладающего мощной и диверсифицированной клиентской базой, а также значительными техническими инструментариями, достаточными для обеспечения устойчивости к стрессовым ситуациям в экономике и предоставляющими необходимый фундамент для дальнейшего развития.

Со 02.12.2019 Эмитент осуществляет функции расчетного депозитария (расчеты ценными бумагами по результатам клиринга обязательств, возникающих из сделок, совершенных на торгах ПАО «СПБ Биржа»). Клиринговой организацией, осуществляющей вышеуказанный клиринг, является НКО-КЦ «СПБ Клиринг (АО)».

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы Эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
03.10.1990	Ленинградский коммерческий Агропромышленный банк	Нет	Общее собрание учредителей Протокол №1 от

			<i>13.09.1990</i>
<i>02.06.1992</i>	<i>Акционерное общество закрытого типа «Акционерный коммерческий агропромышленный банк Санкт-Петербурга»</i>	<i>А/О Петроагропромбанк</i>	<i>Общее собрание акционеров Протокол №4/1 от 27.03.1992</i>
<i>02.02.1993</i>	<i>Акционерное общество открытого типа «Акционерный коммерческий агропромышленный банк Санкт-Петербурга»</i>	<i>Нет</i>	<i>Общее собрание акционеров Протокол №2 от 23.12.1992</i>
<i>14.09.1996</i>	<i>Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий агропромышленный банк Санкт-Петербурга»</i>	<i>Нет</i>	<i>Общее собрание акционеров Протокол №7 от 25.04.1996</i>
<i>27.03.1998</i>	<i>Акционерный коммерческий банк «СБС-АГРО-ПЕТЕРБУРГ» (открытое акционерное общество)</i>	<i>АКБ «СБС-АГРО-ПЕТЕРБУРГ»</i>	<i>Протокол №9 от 18.12.1997</i>
<i>18.08.1999</i>	<i>Акционерный коммерческий банк «Северо-Западное Общество Взаимного кредита» (открытое акционерное общество)</i>	<i>АКБ «Северо-Западное О.В.К.»</i>	<i>Общее собрание акционеров Протокол №12 от 01.07.1999</i>
<i>12.01.2004</i>	<i>Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество)</i>	<i>Банк СКТ (ОАО)</i>	<i>Общее собрание акционеров Протокол №22-2003 от 08.09.2003</i>
<i>19.07.2012</i>	<i>«АЛОП БАНК» (открытое акционерное общество)</i>	<i>«АЛОП БАНК» (ОАО)</i>	<i>Общее собрание акционеров Протокол №1 от 27.04.2012</i>
<i>12.03.2015</i>	<i>Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»</i>	<i>ПАО «Бест Эффортс Банк»</i>	<i>Общее собрание акционеров Протокол №02/2014 от 11.12.2014</i>
<i>02.06.2022</i>	<i>Публичное акционерное общество «СПБ Банк»</i>	<i>ПАО «СПБ Банк»</i>	<i>Общее собрание акционеров Протокол №б/н от 21.04.2022</i>

Сведения об изменениях основного вида хозяйственной деятельности эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а также изменения в составе подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, в течение трех последних завершённых отчётных лет и в течение последнего завершённого отчётного периода, в том числе сведения о характере и причинах таких изменений: *изменений не происходило, у Эмитента отсутствуют организации, имеющие для него существенное значение.*

Общая характеристика отрасли, в которой эмитент осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность:

*Основным направлением деятельности Эмитента является предоставление широкого спектра брокерских и депозитарных услуг профессиональным участникам финансового рынка, включая услуги депозитарного обслуживания клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, не имеющих лицензии на депозитарное обслуживание. Также Эмитент*

*осуществляет деятельность в банковской сфере.*

сведения о темпах и основных тенденциях ее развития за три последних завершенных отчетных года, а также за последний завершенный отчетный период:

### Анализ 2019 года

*Согласно информационно-аналитическому материалу «О развитии банковского сектора Российской Федерации в 2019 году», опубликованному на сайте Банка России, в целом за 2019 год активы банковского сектора выросли на 5,2%, в основном за счет наращивания кредитного портфеля.*

*Прирост корпоративного кредитования за 2019 год (+4,5%) оказался несколько ниже, чем в 2018 году. (+5,8%), из-за слабого спроса со стороны компаний, в том числе ввиду более активного привлечения ими облигационных заимствований. Крупные компании частично переориентировались на рынок корпоративных облигаций, позволяющий привлекать долгосрочное фондирование по низким ставкам. На фоне благоприятной конъюнктуры рост объема рублевых корпоративных облигаций в обращении за 2019 год составил около 1 трлн. рублей (прирост порядка 15%).*

*Годовые темпы прироста розничного портфеля банков свидетельствуют о существенном замедлении – с +22,8% за 2018 год до +18,6% за 2019 год, чему способствовало, в том числе применение Банком России сдерживающих регулятивных мер в отношении необеспеченных потребительских ссуд.*

*Общий прирост вкладов, привлеченных банками в 2019 году составил +10,1%, что существенно выше показателя 2018 года (+6,5%).*

*Депозиты и средства организаций – волатильный источник фондирования; за 2019 год объем депозитов и средств организаций на счетах вырос лишь на 4,4%.*

*С начала года доля вкладов физических лиц в иностранной валюте снизилась с 21,5% в январе до 19,6% в декабре (в декабре снижение составило 1,1 п. п.), а доля валютных средств организаций – с 37,0 до 30,5% соответственно. Девалютизации вкладов способствовало, в том числе укрепление курса рубля, а также резкое снижение процентных ставок по валютным вкладам (ставки по долгосрочным вкладам в долларах США снизились с 3,3% в январе до 1,1% в ноябре), как на фоне снижения доходности валютных активов, так и принятых Банком России мер по девальютизации основных балансовых статей. Вместе с тем снижение рублевых ставок и уменьшение их дифференциала с валютными, может сдерживать дальнейшую девальютизацию депозитных операций.*

*Рублевая ликвидность – на комфортном уровне, несмотря на небольшое снижение структурного профицита в декабре до 2,8 трлн. рублей. Среди основных факторов снижения можно выделить увеличение объема наличных денег в обращении и рост остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России вследствие запаздывающего выполнения банками усреднения обязательных резервов. Валютная ликвидность составила 43 млрд. долл. США на конец 2019 года.*

*По итогам всего 2019 года прибыль банков до налогообложения составила 2,0 трлн. рублей (чистая прибыль – 1,7 трлн. рублей, +73% к 2018 году). Такой большой скачок связан с тем, что в состав прибыли 2019 года входит технический доход в размере около 0,4 трлн. рублей от части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО (IFRS) 9 (Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года (далее – МСФО (IFRS) 9)), а также с тем, что в 2018 году банки под управлением ООО «УК ФКБС» отразили значительный убыток в размере около 0,5 трлн. рублей из-за разового досоздания резервов по старым проблемным активам, в то время как в 2019 году их результат был близок к нулевому. Исключая влияние МСФО 9 и результат банков под управлением ООО «УК ФКБС», чистая прибыль банковского сектора в 2019 году составила 1,3 трлн. рублей, что на 11% ниже, чем в 2018 г. (1,5 трлн. рублей).*

*На 1 января 2020 года в России действовали 442 кредитные организации (на начало 2019 года – 484). За весь 2019 год были отозваны/аннулированы лицензии 31 кредитной организации, произошло 12 реорганизаций в форме присоединения. При этом в марте 2019 года впервые более чем за четыре года была выдана лицензия на осуществление*

банковских операций вновь созданному банку.

Достаточность собственных средств (капитала) сектора повысилась незначительно с 12,2% на 1 января 2019 года до 12,4% на 1 декабря 2019 года. Более существенно выросла достаточность базового и основного капитала – с 8,3 до 8,7% и с 8,9 до 9,4% соответственно. Повышение показателей достаточности капитала обусловлено опережающим ростом величины капитала (совокупный капитал увеличился на 5,5%, а базовый и основной – на 8,8 и 9,4% соответственно) по сравнению с активами, взвешенными по уровню риска (+3,7%). Также росту достаточности капитала по банковскому сектору в существенной мере способствовало сокращение дефицита капитала банков, не соблюдающих нормативы достаточности капитала. Росту капитала, в свою очередь, способствовало увеличение нераспределенной прибыли, даже с учетом значительных дивидендов.

Согласно данным ПАО Московская Биржа по итогам 2019 года объем размещений облигаций составил 3,17 трлн. рублей. 299 компаний разместили 634 выпуска облигаций, в том числе 83 эмитента вышли на рынок впервые. Новые продукты были предложены на всех рынках. Начались торги первым выпуском структурных облигаций, зарегистрированных по российскому праву, 18 биржевыми фондами, деривативами на ставку денежного рынка RUSFAR, валютной парой "доллар США – японская иена" и поставочными фьючерсами на серебро. Началось размещение средств Федерального казначейства в депозиты с центральным контрагентом. С целью привлечения дополнительной ликвидности на валютном рынке начал работу сервис Request for Stream (RFS), который позволяет корпоративным клиентам и финансовым институтам заключать крупные сделки с иностранной валютой.

В 2019 году на ПАО «Санкт-Петербургская биржа» биржевой оборот по иностранным ценным бумагам, включая акции, депозитарные расписки и облигации, вырос на 175%: с 8,8 млрд. долларов США в 2018 году до 22,1 млрд. Рост оборота вызван естественными факторами роста: выходом на биржу крупных розничных брокеров.

#### Анализ 2020 года

Согласно информационно - аналитическому материалу «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2020 года», опубликованному на сайте Банка России за весь 2020 г. банки заработали 1,6 трлн. рублей (доходность на капитал (ROE) – 16%), что всего на 0,1 трлн. рублей (или на 6%) меньше прибыли за 2019 год. Доля активов банков, прибыльных по итогам 2020 г., составила 98%, что сопоставимо с 2019 годом. Однако медианное сокращение составило около 30%, в основном из-за резервов, что более точно отражает последствия пандемии.

Прирост корпоративных кредитов в 2020 году составил 9,9%, что почти в 2 раза выше, чем за 2019 год (5,8%). Тем самым банки помогли экономике и заемщикам легче перенести острую фазу кризиса, предоставив ресурсы тогда, когда они были наиболее необходимы.

Всего с начала года прирост потребительских кредитов составил 9,2%, что существенно ниже, чем в 2019 году (20,9%). Очевидно, что из-за неопределенности, связанной с пандемией, банки несколько снизили долю одобряемых кредитов, но и население, вероятно, тоже осторожнее брало новые потребительские кредиты, не будучи уверенным в сохранении уровня доходов и, как следствие, возможности обслуживать долги.

В целом в 2020 году, вопреки опасениям, значительного ухудшения качества кредитов не произошло. Доля проблемных и безнадежных ссуд (кредиты IV и V категорий качества) в корпоративном портфеле снизилась до 10,1% на 30.11.2020 с 11% на начало года – в основном за счет роста портфеля (эффект знаменателя). В сегменте необеспеченных потребительских кредитов доля неработающих кредитов (просроченных дольше 90 дней) выросла до 9,0% с 7,5%, что не критично, а в ипотечном портфеле – осталась на уровне 1,4%. В то же время эти проблемные кредиты не представляют большого риска, поскольку они надежно покрыты резервами: корпоративные кредиты – на 74%, а с учетом всех резервов по портфелю – на 97%; розничные – на 88 и 110% соответственно. Избежать более серьезных последствий для кредитного качества помогли меры поддержки заемщиков из пострадавших отраслей, в том числе реструктуризации кредитов. Всего с конца марта было реструктурировано кредитов на сумму около 6,8 трлн. рублей (10% портфеля). По части тех кредитов, где заемщики не смогут восстановить финансовое положение

(по оценке, 20–30% реструктурированных кредитов, или соответственно 2–3% общего кредитного портфеля), банкам придется постепенно досоздавать резервы. С учетом уже созданных резервов по этим кредитам, объем дорезервирования может составить до 2% кредитного портфеля. Это является посылным для сектора с учетом текущей прибыльности и запаса капитала.

Прирост средств компаний с начала года оказался значительным: 15,9% (в 2019 году: 7,0%).

Прирост средств физических лиц с начала года составил 4,2%, что существенно ниже, чем в 2019 г. (9,7%), из-за снятия наличных денег в острую фазу пандемии, а также ухода в альтернативные инструменты на фоне снизившейся доходности вкладов (средняя ставка по рублевым вкладам на срок свыше 1 года снизилась с начала года на 1,3 п.п., до 4,15%). Счета эскроу, которые характеризуют вложения населения в недвижимость с начала года увеличились более чем на 1 трлн. рублей на фоне активных продаж квартир на первичном рынке, поддерживаемом в том числе ипотечным кредитованием.

Государственные средства выросли с начала года на 7,5%, что соответствует динамике 2019 года. (7,0%).

По итогам 11 месяцев показатель достаточности совокупного капитала увеличился на 0,14 п.п., до 12,39%, ввиду опережающего роста совокупного капитала (+3,7%) по сравнению с активами, взвешенными по уровню риска (ABP) (+2,5%). Показатель достаточности базового капитала при этом увеличился на 0,30 п.п., до 8,78%, за счет включения в базовый капитал прибыли прошлых лет в результате завершения аудиторских проверок, а основного капитала – на 0,59 п.п., до 9,76%; рост последнего обеспечило в том числе включение крупнейшим банком полученного ранее субординированного кредита на сумму 150 млрд руб. в состав источников добавочного капитала после внесения изменений в кредитный договор. Рост ABP в 2020 г. был существенно ниже роста кредитования благодаря ряду регулятивных изменений, в результате чего плотность ABP (отношение ABP к активам) снизилась до 88% на конец ноября с 100% на начало года. Среди основных изменений можно выделить переход банков на финализированный подход (на 30 ноября 2020 г. – 42 банка, что составляет 77% активов сектора, или -5,9 п.п. в терминах прироста ABP), в том числе применение стандарта «Базель 3.5» к оценке рисков по ипотечным кредитам (на 30 ноября 2020 г. – 8 банков, 25% активов сектора), а также отмену повышающего коэффициента 1,06 к кредитному риску для банков, перешедших на ПВР (подход на основе внутренних рейтингов) (около 1,2 п.п. в терминах прироста ABP). Также на снижение плотности ABP повлияли антикризисные меры в части роспуска надбавок по ипотечным кредитам, выданным до 1 апреля 2020 г., и по необеспеченным потребительским кредитам, выданным до 31 августа 2019 г.

При этом рост ABP был бы еще ниже, если бы не переоценка активов, номинированных в иностранной валюте, на фоне ослабления рубля (на 18,4% с начала года).

Внедрение в 2021 г. нового стандартизированного подхода в отношении необеспеченных потребительских кредитов может высвободить дополнительный капитал.

В целом банковский сектор обладает значительным запасом капитала: 5,7 трлн рублей (10% объема кредитного портфеля за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо), при котором сохраняется соблюдение нормативов, но не надбавок. Запас капитала распределен среди банков неравномерно.

На 31 декабря 2020 г. в России действовали 406 кредитных организаций (в том числе 366 банков), включая 12 системнозначимых кредитных организаций, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних кредитных организаций (еще 17 кредитных организаций) составляет более 75%. Доля других крупных кредитных организаций из топ-100 составила около 20% от активов сектора, в том числе 5,0% – крупные небанковские кредитные организации (включая Национальный Клиринговый Центр).

Всего с начала 2020 г. у 17 кредитных организаций были отозваны лицензии, у восьми – аннулированы в результате добровольной ликвидации, произошло 13 реорганизаций кредитных организаций в форме присоединения, выданы лицензии двум НКО.

Согласно данным ПАО Московская Биржа (далее – Московская Биржа) по итогам 2020 года объем торгов на рынке акций достиг исторического максимума и составил 23,9 трлн. рублей, что почти вдвое больше результата 2019 года. При этом доля частных инвесторов в объеме торгов акциями в 2020 году составила 40,6%, в объеме торгов облигациями – 13%, на

спот-рынке валюты – 12,3%, на срочном рынке – 42%. Стоимость чистых активов биржевых фондов, торгуемых на Московской бирже, составила по итогам 2020 года 145,7 млрд. рублей (2 млрд. долларов США). Инвесторам доступны 55 биржевых фондов: 39 БПИФов и 16 ETF, из которых 20 БПИФов и 3 ETF были допущены к торгам в 2020 году. За 2020 год объем вложений инвесторов в биржевые фонды вырос более чем в пять раз, до 90 млрд. рублей (17 млрд. рублей в 2019 году). По итогам 2020 года количество открытых индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) достигло 3,5 млн. За 2020 год открыто более 1,8 млн. ИИС. Оборот по счетам ИИС превысил 1,4 трлн. рублей, в структуре оборота 85,6% составили сделки с акциями, 10,1% – с облигациями, 4% – с биржевыми фондами. В 2020 году частные инвесторы вложили в акции на Московской бирже 301 млрд. рублей. Вложения в облигации составили 617 млрд. рублей. Наибольшая доля вложений в долговые бумаги – 88,5% – приходилась на корпоративные облигации, 7,5% – на государственные облигации (6,5% составили ОФЗ и 1% – региональные облигации), 4% – на еврооблигации.

На ПАО «Санкт-Петербургская Биржа» (далее – Санкт-Петербургская биржа) по итогам 2020 года объем торгов ценными бумагами иностранных эмитентов составил 167, 29 млрд. долларов США, что в 10 раз больше чем в 2019 году.

В 2020 году наблюдался высокий интерес инвесторов к инструментам, обращающимся на российском фондовом рынке. На Санкт-Петербургской Бирже количество активных счетов инвесторов за 2020 год увеличилось в 7 раз и превысило 608,77 тыс., а количество счетов клиентов с позициями по ценным бумагам составило 750,31 тыс. (увеличение за аналогичный период в 6,3 раза). Во многом этому способствовали брокеры — участники торгов Санкт-Петербургской биржи, которые внесли значительный вклад в увеличение доступности инвестиций в России и создали инвестиционные сервисы с качеством и технологиями на уровне мировых стандартов.

В 2020 году в Режиме основных торгов инвесторы заключили 203,01 млн. сделок. Стоимостной объем средней сделки составил 824,02 долларов США. Количество ценных бумаг международных эмитентов на торгах Санкт-Петербургской биржи в 2020 году увеличилось на 22% до 1 523 инструментов (по состоянию на 31 декабря 2020 года), среди которых акции, депозитарные расписки и еврооблигации. Такой разнообразный список ценных бумаг покрывает все отрасли мировой экономики и позволяет инвестору находить инвестиционные идеи в условиях любой рыночной ситуации, а также эффективно диверсифицировать портфели и управлять рисками. В частности, 21 августа 2020 г. Санкт-Петербургская биржа запустила рынок европейских ценных бумаг, номинированных в евро. На конец 2020 года на торгах были доступны акции 10 крупнейших эмитентов из ФРГ.

В течение 2020 года интерес инвесторов был распределен по всему спектру ценных бумаг, доступных на торгах, поэтому объем торгов имел широкую диверсификацию и низкую концентрацию оборота в одном инструменте. Значительный рост объема торгов какой либо бумаги, как правило, был обусловлен корпоративными событиями, связанными с эмитентом.

### Анализ 2021 года

Согласно информационно - аналитическому материалу «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2021 года» («О развитии банковского сектора Российской Федерации» [https://www.cbr.ru/analytics/bank\\_sector/develop](https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop)), опубликованному на сайте Банка России, за весь 2021 г. банки заработали 2,4 трлн. руб. (доходность на капитал – 21,1%), что почти на 50% больше прибыли за 2020 год (1,6 трлн. руб.). Этому в основном способствовал рост объемов бизнеса и, соответственно, чистых процентных и комиссионных доходов на 15% и 20%, а также низкие расходы на резервы после того, как банки много зарезервировали в 2020 году, когда пандемическая ситуация была крайне неопределенной. Операционные расходы также увеличились вслед за ростом бизнеса (+14%), однако медленнее доходов от основной деятельности. По итогам 2021 года доля прибыльных банков в активах сектора составила 98%, а их количество – более 300. Свыше 85% прибыли за 2021 год получено системно значимыми кредитными организациями (СЗКО).

В целом за 2021 год корпоративные кредиты выросли на 11,7%, что даже выше, чем в стрессовом 2020 году, когда компании остро нуждались в финансовых ресурсах. Такой высокий спрос на кредиты можно объяснить потребностью компаний в инвестициях, особенно с учетом выхода экономики из рецессии, активным переходом застройщиков

на проектное финансирование с использованием счетов эскроу (около 30% прироста корпоративных кредитов за год), желанием компаний зафиксировать ставки до их повышения, а также реализацией отдельных крупных сделок.

Годовой темп роста потребительского кредитования составил 20,1%, что значительно выше, чем в 2020 году (8,8%).

В целом по 2021 году можно констатировать заметное улучшение кредитного качества, что также является одним из ключевых факторов, объясняющих высокий уровень прибыли банков, – резервные расходы были на исторически низких уровнях после перерезервирования в 2020 году.

В декабре продолжился значительный рост средств юридических лиц (+1,8 трлн. руб. 12, или 4,9%, в ноябре +4,3%), при этом росли только остатки в рублях (+2,1 трлн. руб.), в то время как валютные средства сокращались (-334 млрд. руб. в рублевом эквиваленте, или 2,6%). Прирост средств компаний в конце года связан в первую очередь с исполнением бюджета. С начала года прирост средств компаний достиг 18% (15,8% в 2020 году), что является рекордом за последние 10 лет. Это также связано с хорошими показателями компаний, в частности высокой валютной выручкой, благодаря росту цен на экспортное сырье.

В декабре произошел существенный прирост средств населения (+1542 млрд. руб., или 4,6%), при этом выросли как срочные вклады (+701 млрд. руб., или +3,4%), так и остатки на текущих счетах (+841 млрд. руб., или +6,7%). Высокий рост показателя в декабре традиционно обусловлен выплатой премий, а также авансированием социальных платежей из-за длительных праздников в начале января (для сравнения: в декабре 2020 года рост составил +4,9%, а в декабре 2019 года +3,8%). Рост средств на срочных вкладах также поддерживается продолжающимся ростом депозитных ставок: средняя максимальная ставка по рублям увеличилась на 0,5 п.п., до 7,7%, в третьей декаде декабря по сравнению с третьей декадой ноября. Всего с начала года прирост средств физических лиц составил 5,7%, что выше, чем в 2020 году (4,2%). Это ожидаемо ввиду нормализации экономической ситуации, роста доходности вкладов и волатильности на рынках капитала.

В декабре произошел отток государственных средств в размере 2,8 трлн. руб. (-31%) в связи с характерным для конца года ростом бюджетных расходов. Однако часть этих денег вернулась в банковский сектор в виде средств на счетах организаций и населения. Всего же с начала года государственные средства выросли в 1,6 раза – это кратно больше, чем в прошлые годы (7,5% в 2020 году и 7% в 2019 году), и связано с переходом Федерального казначейства на Единый казначейский счет.

За 2021 году показатель достаточности совокупного капитала снизился на 0,21 п.п., до 12,26%, ввиду опережающего роста активов, взвешенных по уровню риска (ABP) (+12,3%), по сравнению с совокупным капиталом (+10,4%). Рост ABP связан с активным наращиванием кредитования (+17,9%), в том числе за счет кредитов, к которым применяются макронадбавки. Величина макронадбавок выросла в 1,6 раза, до 8,8 с 6,2% ABP (большая часть приходится на сегмент необеспеченного потребительского кредитования), в том числе, вследствие ужесточения мер макропруденциального регулирования.

Запас капитала увеличился за 12 месяцев на 6% и составил 6,1 трлн. руб. (около 9,1% объема кредитного портфеля нетто), но следует учитывать, что он распределен среди банков неравномерно.

На 31 декабря 2021 года в России действовали 370 кредитных организаций (в том числе 335 банков), включая 13 системно значимых кредитных организаций, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних кредитных организаций (еще 18 кредитных организаций) составляет более 75%. Доля других крупных кредитных организаций из топ-100 – около 20% от активов сектора, в том числе 5,4% – крупные небанковские кредитные организации (включая Национальный Клиринговый Центр).

Всего за 2021 год были отозваны лицензии у 26 кредитных организаций (с долей в активах около 0,12%), аннулированы в результате добровольной ликвидации 6 кредитных организаций (0,04%), а также произошло 5 реорганизаций кредитных организаций в форме присоединения.

Согласно данным ПАО Московская Биржа (далее – Московская Биржа) (<https://www.moex.com/n39381>) по итогам 2021 года совокупный объем торгов на рынках

Московской биржи по итогам 2021 года вырос на 6,6% и составил 1,01 квадриллиона рублей. Впервые в истории годовой объем операций на рынках биржи перешагнул отметку в один квадриллион рублей.

Рекордные объемы торгов по итогам 2021 года зафиксированы на рынке акций – 30 трлн. рублей (рост на 25,5%), срочном рынке – 158 трлн. рублей (рост на 21,7%) и денежном рынке – 474 трлн. рублей (рост на 11,1%), а также на рынке стандартизированных производных финансовых инструментов (СПФИ) – 2,8 трлн. рублей (рост в 4,8 раза) и рынке драгоценных металлов – 209,2 млрд. рублей (рост в четыре раза).

На ПАО «СПБ Биржа» (далее – СПБ Биржа) (<https://spbexchange.ru/ru/about/news.aspx?bid=25&news=27258>) по итогам 2021 года стоимостной объем сделок в Режиме основных торгов по группе инструментов «иностранные ценные бумаги» составил \$393,43 млрд, что на 135,29% больше, чем в 2020 году (\$167,21 млрд.).

Среднемесячный объем торгов за 2021 год составил \$32,79 млрд. Рекорд месячного объема торгов был зафиксирован в ноябре 2021 года и составил \$40,93 млрд. Среднедневной объем торгов в 2021 году превысил \$1,56 млрд, что на 134,36% больше, чем в 2020 году (\$0,67 млрд.).

Всего в 2021 году с акциями и депозитарными расписками, входящими в группу инструментов «иностранные ценные бумаги», в Режиме основных торгов инвесторами было заключено 347,57 млн. сделок (203,0 млн. в 2020 году). Среднедневное количество сделок в 2021 году составило 1,38 млн. (808,74 тыс. в 2020 году), а стоимостной объем средней сделки по итогам 2021 года составил \$1132 (\$824 в 2020 году).

Количество активных счетов инвесторов в декабре 2021 года составило 811,0 тыс., что на 33,22% больше, чем годом ранее (608,77 тыс. в декабре 2020 года). Рекорд по количеству активных счетов пришелся на ноябрь 2021 года и составил 909,63 тыс. Количество счетов клиентов с позициями по ценным бумагам за 2021 год увеличилось на 113,59% и составило 1,6 млн. на 31 декабря 2021 года (750,31 тыс. на 31 декабря 2020 года).

По состоянию на 31 декабря 2021 года на СПБ Бирже было зарегистрировано 18,43 млн. клиентских счетов, допущенных к торгам, что на 142,93% больше, чем годом ранее (7,59 млн. на 31 декабря 2020 года). Число уникальных клиентов выросло за 2021 год на 140,69% и составило 12,43 млн. (5,16 млн. на 31 декабря 2020 года).

Количество ценных бумаг международных компаний, доступных на платформе СПБ Биржи, за 2021 год увеличилось на 14% и на 31 декабря составило 2001 наименование, включая акции, депозитарные расписки и еврооблигации, эмитенты которых представляют все отрасли мировой экономики.

По итогам 2021 года доля топ-20 ценных бумаг по объему торгов составила 48,53%, доля топ-50 – 62,68%.

В 2021 году СПБ Биржа начала рассчитывать первый собственный фондовый индекс SPB100, который отражает поведение розничных инвесторов на рынке акций. Индекс SPB100 показывает изменение стоимости топ-100 ценных бумаг из усредненного портфеля розничных инвесторов, заключающих сделки на СПБ Бирже.

В 2021 году на утренние и дневные часы, в интервале с 10:00 до 17:30 мск (16:30 мск с учетом перехода на летнее время в Европе и США), пришлось 31,03% годового объема торгов и 1,67% на торговые часы с 7:00 до 10:00 мск (инвесторам в данном периоде доступна 101 акция и депозитарная расписка).

### Первый квартал 2022 г.

В конце февраля 2022 года в связи с событиями на Украине, США ввели дополнительные санкции в отношении российского правительства, а также российских юридических и физических лиц, включая полностью блокирующие санкции в отношении некоторых российских государственных финансовых учреждений. Введены ограничения на открытие, ведение или осуществление операций с определенными корреспондентскими и платежными счетами в иностранных финансовых учреждениях. Кроме того, введены новые ограничения в отношении привлечения заимствований и инвестиций в капитал крупных государственных и частных компаний, а также в части российского суверенного долга. Великобритания и ЕС также объявили о дополнительных санкциях. Великобритания ввела санкции по блокировке

и заморозке активов некоторых российских банков, юридических и физических лиц, работающих в финансовом и оборонном секторах. ЕС ввел санкции в отношении ряда российских должностных лиц, юридических лиц (включая российские банки), а также ряд физических лиц и ввел ограничения на рынки капитала, кредитов и займов, которые обслуживают российский суверенный долг. Существует вероятность введения дополнительных ограничений. Указанные события могут оказать негативное влияние на экономику России и уже привели к снижению курса российского рубля, повышению волатильности и неопределенности в российской экономике, увеличению Банком России ключевой ставки до 20%.

Согласно информационно - аналитическому материалу «О развитии банковского сектора Российской Федерации в марте 2022 года» («О развитии банковского сектора Российской Федерации» - [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/40940/razv\\_bs\\_22\\_03.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/40940/razv_bs_22_03.pdf)), опубликованному на сайте Банка России, в связи с ростом ставок после повышения ключевой ставки до 20%, а также более осторожным подходом банков к выбору заемщиков на фоне роста неопределенности в отношении финансовой устойчивости компаний в марте корпоративный портфель снизился на 171 млрд руб.1 (-0,3%) В дальнейшем некоторую поддержку корпоративным заемщикам окажут принятые Правительством Российской Федерации государственные программы льготного кредитования системообразующих предприятий (промышленности, торговли и агропромышленного комплекса), предусматривающие выдачу кредитов на сумму около 1,4 трлн. рублей.

Средства юридических лиц практически не изменились (-3 млрд руб.7, или 0,01%) после небольшого притока в феврале (+0,4%). При этом динамика рублевых (+1,1 трлн руб.) и валютных остатков (-1,1 трлн руб., что эквивалентно 13,2 млрд долл. США) была разнонаправленной, что может объясняться требованиями об обязательной продаже 80% валютной выручки, возможным перечислением средств на счета типа «С»8 и желанием части компаний зафиксировать прибыль после сильного роста курса доллара.

Государственные средства увеличились на 3,2 трлн руб. (+68,4%), главным образом в форме депозитов Федерального казначейства и субъектов Российской Федерации.

С учетом притока госсредств и стабилизации ситуации с клиентским фондированием банки снизили обязательства перед Банком России на 7 трлн рублей.

Согласно данным ПАО Московская Биржа (<https://www.moex.com/n47293/?nt=106>) по итогам первого квартала 2022 года комиссионные доходы выросли на 15,1%, до 10,6 млрд рублей. Рост комиссионного дохода обусловлен повышенными объемами торгов в январе и феврале 2022 года. Во втором квартале 2022 года произошло значительное снижение объемов торгов, которое может сохраниться и в последующие кварталы. Показатель EBITDA вырос на 17,8%, до 11,1 млрд рублей, чистая прибыль увеличилась на 18,5%, до 8,1 млрд рублей.

Сведения об основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние:

Сохранение геополитической напряженности, наложение экономических санкций на крупнейшие российские компании и банки, а также возможные последствия пандемии могут дополнительно негативно повлиять на макроэкономическую ситуацию в Российской Федерации и в банковском секторе.

Общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли:

Эмитент осуществляет свою деятельность с 1990 года на основании действующего законодательства и выданных лицензий:

- лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами № 435 без ограничения срока действия;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13818-010000 без ограничения срока действия;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 077-13817-100000 без ограничения срока действия.

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 0077-13860-000100 без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических

лиц в банках Российской Федерации.

Банк является членом Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС», Национальной ассоциации участников фондового рынка, Ассоциации банков России, Некоммерческой организации Российская Национальная Ассоциация СВИФТ.

Эмитент зарегистрирован на сайте Налогового Управления США (Internal Revenue Service (IRS) – государственный орган федерального правительства США, который занимается сбором налогов и контролирует соблюдение законодательства о налогообложении) в статусе «Участвующая иностранная финансовая организация» («Participating Foreign Financial Institution») с присвоением номера регистрации (Global Intermediary Identification Number (GIN)) (GIN): B57WNA.99999.SL643.

15.10.2021 налоговым регулятором США (Internal Revenue Service, IRS) Эмитенту присвоен статус квалифицированного посредника (Qualified Intermediary, QI) с дополнительным статусом квалифицированного дилера деривативов (Qualified Derivatives Dealer, QDD), взявшего на себя первичную ответственность за удержание у источника выплаты FDAP в США выплачиваемых в отношении базовых американских ценных бумаг и дивидендных эквивалентов (платежей по потенциальным транзакциям, связанным с разделом 871 (t)).

Данный статус присвоен Эмитенту на фоне завершения успешной периодической сертификации процедур соблюдения требований к квалифицированному посреднику в отношении документации, отчетности и налоговых обязательств перед IRS. В рамках данного аудирования налоговый регулятор США аттестовал Банк в качестве финансового института удовлетворяющего налоговым обязательствам США по факту построения эффективных механизмов внутреннего контроля.

Предоставляя клиентам доступ к биржевым площадкам, в 2021 году Эмитент обеспечил высокие позиции в рейтинге ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ Биржа».

На фондовом рынке ПАО «СПБ Биржа»:

- по суммарному обороту во всех режимах торгов – 2 место;
- обороту в режиме основных торгов – 1 место.

На рынках ПАО Московская Биржа (МБ):

- фондовый рынок МБ: по объему клиентских операций: режим основных торгов, режим переговорных сделок, режим основных торгов T+, режим РПС с ЦК, режим торгов РЕПО, режим торгов РЕПО с ЦК 16 место;
- валютный рынок МБ: по объему клиентских операций 24 место;
- срочный рынок МБ: в общем рейтинге лидеров рынка фьючерсов и опционов по объему сделок 22 место.

Рыночные позиции Банк стабильны, и продолжают укрепляться.

Можно говорить, что результаты деятельности Эмитента, в целом, соответствуют тенденциям развития банковской отрасли.

Возможное влияние сложившихся в отрасли благоприятных тенденций на основные операционные и (или) финансовые показатели деятельности эмитента:

### За 2019 год

В 2019 году основную долю в доходах Банка составляли доходы, полученные по сделкам РЕПО, операциям с иностранной валютой, процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, доходы от операций с ценными бумагами, и комиссионные доходы.

Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2019 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, в том числе до суммы оценочного резерва, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила около 97%.

По итогам 2019 года за счет уменьшения процентных доходов чистый процентный доход до вычета резервов уменьшился на 25,6% и составил 104 637 тыс. рублей. (В 2018 году чистый процентный доход до вычета резервов составлял 140 691 тыс. рублей).

В связи с увеличением объема операций по покупке-продаже иностранной валюты

чистый доход от операций с иностранной валютой увеличился на 58 461 тыс. рублей и составил 73 894 тыс. рублей за 2019 год.

Чистые комиссионные доходы в 2019 году уменьшились на 25,4% до 99 718 тыс. рублей по сравнению с 133 673 тыс. рублей в 2018 году за счет увеличения комиссионных расходов.

Портфель ценных бумаг на 1 января 2020 года значительно снизился и составил 696 994 тыс. рублей по сравнению со значением на начало 2019 года – 1 644 075 тыс. рублей. Наибольшая доля (57%) в собственном портфеле ценных бумаг Банка составляют долговые ценные бумаги с инвестиционным рейтингом.

В связи с увеличением объема сделок РЕПО увеличилась чистая ссудная задолженность и привлеченные денежные средства от кредитных организаций, которые составили 3 298 300 тыс. рублей и 2 047 111 тыс. рублей соответственно.

Средства клиентов по состоянию на 1 января 2020 года уменьшились по сравнению со значением на 1 января 2019 года на 22,3% и составили 2 086 152 тыс. рублей. Их доля в совокупных обязательствах на 1 января 2020 года составила 49,5%.

Депозитарий Банка в 2019 году надлежащим образом оказывал услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги их владельцам, а также обеспечивал осуществление владельцами прав по ценным бумагам. Объем ценных бумаг на депозитарном обслуживании за 2019 год увеличился с 37 198 млн. руб. до 77 056 млн. руб.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка уменьшился на 6,9 п.п. по сравнению со значением на 1 января 2019 года и по состоянию на 1 января 2020 года составил 50,7%.

#### За 2020 год

В 2020 году основную долю в доходах Банка составляли комиссионные доходы, доходы, полученные по сделкам РЕПО, доходы от операций с ценными бумагами, в том числе процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, и доходы от операций с иностранной валютой.

Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2020 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, в том числе до суммы оценочного резерва, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила около 99%.

По итогам 2020 года за счет снижения ключевой ставки Банка России чистый процентный доход до вычета резервов уменьшился на 1,60% и составил 102 962 тыс. рублей. (В 2019 году чистый процентный доход до вычета резервов составлял 104 637 тыс. рублей).

В связи с высокой волатильностью курса чистый доход от операций с иностранной валютой (без учета операций с ПФИ и с учетом переоценки иностранной валюты) увеличился на 65 679 тыс. рублей и составил 92 680 тыс. рублей за 2020 год.

Чистые комиссионные доходы в 2020 году увеличились на 255 499 тыс. рублей до 355 177 тыс. рублей по сравнению с 99 718 тыс. рублей в 2019 году за счет увеличения комиссионных доходов по брокерским операциям.

Портфель ценных бумаг на 1 января 2021 года увеличился на 7,73% составил 750 848 тыс. рублей по сравнению со значением на начало 2020 года – 696 994 тыс. рублей. Наибольшая доля (59%) в собственном портфеле ценных бумаг Банка составляют долговые ценные бумаги с инвестиционным рейтингом.

В связи с уменьшением объема сделок РЕПО уменьшилась чистая ссудная задолженность, которая составила 2 293 432 тыс. рублей.

Средства клиентов по состоянию на 1 января 2021 года увеличились по сравнению со значением на 1 января 2020 года и составили 5 365 342 тыс. рублей. Их доля в совокупных обязательствах на 1 января 2021 года составила 94,24%.

Депозитарий Банка в 2020 году надлежащим образом оказывал услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги их владельцам, а также обеспечивал осуществление владельцами прав по ценным бумагам.

Совокупная рыночная стоимость активов в рублевом эквиваленте, учитываемых расчетным депозитарием на счетах депо, по состоянию на 1 января 2020 г. составила 77,06 млрд. рублей. По состоянию на 1 января 2021 совокупная рыночная стоимость активов в

рублевым эквиваленте составила 376,67 млрд. рублей, то есть прирост стоимости ценных бумаг на депозитарном хранении составил чуть менее 400%. При этом количество иностранных ценных бумаг на счетах / субсчетах депо в штуках за 2020 год увеличилось на 200% (с 64 млн. штук на 1 января 2020 г до 192 млн. штук на 1 января 2021 г.).

Количество ценных бумаг, обслуживаемых в депозитарии с ненулевыми остатками, в 2020 году увеличилось на 21% (с 1504 шт. до 1823шт.).

По состоянию на 1 января 2021 г. количество клиентов на брокерском обслуживании в Банке составило 87 клиентов. Средства на брокерских счетах по состоянию на 1 января 2021 года составили 2 300 283 тыс. рублей против 1 352 587 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2020 года (годовой прирост – 70%).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2021 года составил 42,49% и по сравнению со значением на 1 января 2020 года уменьшился на 8,26% в основном за счет увеличения рыночного риска.

За 2021 год и за первый квартал 2022 год сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Руководство Банка принимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и дальнейшего развития бизнеса Банка в текущих условиях, сложившихся в экономике, в том числе в целях выполнения обязательных нормативов.

Возможное влияние сложившихся в отрасли неблагоприятных тенденций на основные операционные и (или) финансовые показатели деятельности эмитента:

*Геополитическая ситуация в мире, ужесточение санкций в отношении Российской Федерации, проявление недружественных действий со стороны иностранных государств в сочетании с мерами ограничительного характера, привели к усилению процедур КУС банков-корреспондентов в недружественных странах. В связи с этим, Эмитент сталкивается с временными задержками в рамках процесса по переводу денежных средств, получаемых от вышестоящих брокеров на корреспондентские счета Банка, открытые в кредитных организациях - нерезидентах в недружественных странах. Что может привести к дополнительной нагрузке на собственные средства (капитал) Эмитента.*

*В условиях слабой прогнозируемости будущей динамики основных факторов, влияющих на банковскую деятельность, Банк повысил уровень контроля за принимаемыми на себя рисками.*

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

*Банк является одним из ключевых участников биржевой инфраструктуры, выполняя как функции брокера для профессиональных участников рынка ценных бумаг, так, и функции расчетного депозитария для участников организованных торгов на рынке ценных бумаг и расчетной организации для участников рынка.*

*Банк выполняет важную роль расчетного депозитария в замкнутом цикле биржевого-расчетно-клирингового обслуживания профессиональных участников рынка ценных бумаг на базе компаний, входящих в состав банковского холдинга ПАО «СПБ Биржа», через который проходят расчеты по ценным бумагам по итогам проведенных организованных торгов на*

*ПАО «СПБ Биржа», и в котором участники торгов ПАО «СПБ Биржа» хранят клиринговое обеспечение в ценных бумагах.*

*Банк последовательно реализует задачи принятой стратегии развития, сосредоточив внимание на сохранении и расширении достигнутых объемов сотрудничества с профессиональными участниками финансового рынка, в том числе зарубежного.*

*На текущий момент Банк является одним из двух крупнейших расчетных депозитариев Российской Федерации при этом один из двух (НКО НРД) находится под международными санкциями.*

Оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли:

*Банк является одним из ключевых участников биржевой инфраструктуры, выполняя как функции брокера для профессиональных участников рынка ценных бумаг, так, и функции расчетного депозитария для участников организованных торгов на рынке ценных бумаг и расчетной организации для участников рынка.*

*Банк выполняет важную роль расчетного депозитария в замкнутом цикле биржево-расчетно-клирингового обслуживания профессиональных участников рынка ценных бумаг на базе компаний, входящих в состав банковского холдинга ПАО «СПБ Биржа», через который проходят расчеты по ценным бумагам по итогам проведенных организованных торгов на ПАО «СПБ Биржа», и в котором участники торгов ПАО «СПБ Биржа» хранят клиринговое обеспечение в ценных бумагах.*

*Банк последовательно реализует задачи принятой стратегии развития, сосредоточив внимание на сохранении и расширении достигнутых объемов сотрудничества с профессиональными участниками финансового рынка, в том числе зарубежного.*

*При этом, предоставляя клиентам доступ к биржевым площадкам, в 2021 году Банк обеспечил высокие позиции в рейтинге ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ Биржа».*

*На фондовом рынке ПАО «СПБ Биржа»:*

- по суммарному обороту во всех режимах торгов – 2 место;*
- обороту в режиме основных торгов – 1 место.*

*На рынках ПАО Московская Биржа (МБ):*

- фондовый рынок МБ: по объему клиентских операций: режим основных торгов, режим переговорных сделок, режим основных торгов T+, режим РПС с ЦК, режим торгов РЕПО, режим торгов РЕПО с ЦК 16 место;*
- валютный рынок МБ: по объему клиентских операций 24 место;*
- срочный рынок МБ: в общем рейтинге лидеров рынка фьючерсов и опционов по объему сделок 22 место.*

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности эмитента:

*Взвешенная политика управления активами и пассивами Эмитента позволяет относительно гибко подходить к процентной политике в условиях тенденции по сужению маржи в банковской системе и волатильности финансовых рынков.*

Сведения об основных конкурентах эмитента:

*Банк считает своими конкурентами, кредитные организации, имеющие сопоставимый кредитный рейтинг на уровне «гиА-», присвоенного кредитным агентством «Эксперт РА».*

Сильные стороны эмитента в сравнении с конкурентами:

*Преимуществом Эмитента является предоставление доступа к зарубежным финансовым рынкам через существующую биржевую инфраструктуру в российском правовом поле, высокая экспертиза данных рынков со стороны Эмитента, высокий уровень автоматизации бизнес процессов и связь с биржевой группой ПАО «СПБ-Биржа».*

*Эмитент считает своим преимуществом в сегодняшних условиях отсутствие в балансе Банка кредитного портфеля юридических лиц и вкладов со стороны населения при сохраняющихся на достаточно высоком уровне обязательных нормативах и высокой*

*достаточности капитала.*

*Достаточный сформированный запас ликвидности позволяет Банку уверенно осуществлять свою деятельность, оставаясь надежным и успешным финансовым учреждением, вне зависимости от развития макроэкономической ситуации, обеспечивая устойчивое долгосрочное развитие, надежность и стабильность работы при любых обстоятельствах.*

*Возможность обеспечить индивидуальный подход и учет особенностей каждого клиента и предложить оптимальные варианты сотрудничества являются существенным конкурентным преимуществом Банка. При этом поддерживается высокая оперативность деятельности без снижения уровня качества работы.*

*Банк публичная и открытая организация, предоставляющая участникам финансового рынка широкий спектр услуг на финансовых рынках, включая зарубежные, а также услуги депозитарного обслуживания клиентам, не имеющим лицензии на депозитарное обслуживание.*

*Банк предоставляет услуги по доступу на российские биржи (СПБ и Московская), международные площадки, осуществляет депозитарное обслуживание, расчетно-кассовое обслуживание, а также аутсорсинг внутреннего учёта, предоставляет услуги упрощённой идентификации клиентов.*

*Банк с 02 декабря 2019 года осуществляет функции расчетного депозитария (расчеты ценными бумагами по результатам клиринга обязательств, возникающих из сделок, совершенных на торгах ПАО «СПБ Биржа». Клиринговой организацией, осуществляющей вышеуказанный клиринг, является Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «СПБ Клиринг».*

*Эмитент обеспечен кадровым составом, обладающим достаточным опытом и квалификацией в области информационной безопасности, необходимой для своевременного обеспечения уровня информационной защиты. Эмитент на постоянной основе разрабатывает, совершенствует и внедряет регламенты работы в области информационной безопасности.*

*Следование четко сфокусированной стратегии развития бизнеса позволяет Банку реализовывать свой потенциал и достигать высоких результатов за счет максимально эффективного использования собственных возможностей и накопленного опыта в условиях текущей конъюнктуры рынка.*

*Детально разработанная стратегия в сочетании с существующими факторами конкурентоспособности позволяют Банку предлагать широкий спектр продуктов и услуг клиентам, которые в максимальной мере удовлетворяют их требованиям.*

Слабые стороны группы эмитента в сравнении с конкурентами:

- рост операционных издержек, не связанных с осуществлением банковских операций;*
- несовершенная система стимулирования и мотивации персонала, вследствие чего существует риск текучести кадров;*
- необходимость нести затраты на оснащение банка информационными системами и программными продуктами для ритейловых банков, несмотря на отсутствие цели развития ритейлового бизнеса*
- необходимость постоянных доработок в автоматизации бизнес-процессов в условиях постоянного обновления задач и постоянного роста объемов операций.*

## 2.7. Сведения о перспективах развития эмитента

Описание 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:

*Основная стратегическая цель Эмитента заключается в обеспечении качественно нового уровня обслуживания клиентов и построении современного конкурентоспособного Банка, обладающего диверсифицированной клиентской базой, а также значительным технологическим инструментарием, достаточными для обеспечения устойчивости к стрессовым ситуациям в экономике и предоставляющими необходимый фундамент для*

дальнейшего развития.

*В условиях сложившейся геополитической ситуации, ужесточения санкций к российским компаниям, стагнации в российской экономике и, учитывая меры Банка России по поддержанию финансового рынка, Эмитент планирует сосредоточиться на следующих ключевых направлениях деятельности:*

- 1. Дальнейшее укрепление инфраструктуры Расчетного депозитария, наращивание базы депонентов номинальных держателей.*
- 2. Расширение спектра услуг, оказываемых клиентам Эмитента;*
- 3. Содействие в развитии бизнеса профессиональных участников фондового рынка (аутсорсинг внутреннего учета и др.);*
- 4. Дальнейшее развитие в Банке риск-ориентированных подходов по всем направлениям деятельности Банка и высокой культуры управления рисками на всех уровнях организации бизнес-процессов в связи с появлением новых продуктов и новых технологий;*
- 5. Внедрение и применение передовых отечественных и международных практик банковской, брокерской и депозитарной деятельности;*
- 6. Достижение и поддержание значительного уровня устойчивости к кризисным ситуациям;*
- 7. Сохранение оптимального сочетания доходности и риска;*
- 8. Поддержание высокого качества активов;*
- 9. Поддержание рентабельности Капитала (ROE) на уровне 5-9%.*

*Отвечая на текущие экономические вызовы, Эмитент также намерен предпринимать целенаправленные действия по оптимизации затрат, повышению производительности труда и эффективности ключевых бизнес-процессов и технологий.*

*Эмитент отмечает, что, несмотря на негативную конъюнктуру рынка, текущая ситуация позволяет Эмитенту укрепить свои позиции при предоставлении российским участникам доступа к зарубежным финансовым рынкам через существующую биржевую инфраструктуру. Преимуществом Эмитента, по сравнению с другими компаниями, является предоставление этого доступа в российском правовом поле, высокая экспертиза данных рынков со стороны Эмитента, высокий уровень автоматизации бизнес процессов и связь с биржевой группой «СПБ-биржи».*

*Эмитент считает, что запуск новых сервисов будет способствовать увеличению кросс-продаж, предлагаемых Эмитентом услуг, увеличению лояльности клиентов, и, как следствие, поддержание клиентской базы на текущем уровне.*

*Постоянное развитие системы управления рисками крайне важно для своевременного выявления и оценки рисков и эффективного функционирования инструментов, созданных для управления ими.*

*К настоящему времени Эмитентом создана зрелая система управления рисками, соответствующая объему и профилю его деятельности и обеспечивающая достижение целей, предусмотренных Стратегией развития Эмитента. При этом созданная система управления рисками обладает достаточной гибкостью для оперативного реагирования на изменения внешней среды функционирования Эмитента. Текущий облик системы управления рисками сформирован за счет достижения поставленных целей и реализации набора мероприятий, последовательно проведенных в прошлые периоды.*

*Сформирован базовый набор нормативных документов, определяющих цели, задачи и принципы управления рисками, функции и ответственность структурных подразделений и органов управления Эмитента по управлению рисками, а также описывающих ключевые элементы системы управления рисками. Разработана система ключевых показателей риска для каждого из значимых видов рисков, сформированы принципы их мониторинга.*

*Методы управления рисками и достаточностью капитала будут совершенствоваться, улучшаться процедуры, технологии и информационные системы с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.*

*Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Эмитенте будет развиваться и совершенствоваться риск-культура. Целью развития риск-культуры будут являться формирование у сотрудников поведения, при котором они открыто, обсуждают и реагируют на существующие и потенциальные*

*риски, и формирование внутренней ментальной установки нетерпимости к игнорированию, замалчиванию рисков и рискового поведения окружающих. Риск-культура, будет дополнять существующие механизмы оценки рисков, и будет являться неотъемлемой частью системы интегрированного управления рисками.*

*Эмитент постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В связи с этим Эмитентом осуществляется, и будет осуществляться последовательное внедрение и усовершенствование методов и процессов управления рисками, как на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.*

В случае если группой эмитента принята и раскрыта стратегия развития эмитента, эмитент может привести ссылку на данный документ: *Эмитент не раскрывает стратегию развития.*

## 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 группы эмитента, а также риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента.

*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 Проспекта ценных бумаг.*

Сведения о политике управления рисками, утвержденной эмитентом в качестве отдельного документа, и основные ее положения: *утвержденная политика по управлению рисками отсутствует.*

*Основными рисками, связанными с деятельностью Эмитента, являются риски, указанные в пп. 2.8.8 Проспекта ценных бумаг (риски кредитных организаций). Приведенные в пп. 2.8.1 - 2.8.7 Проспекта ценных бумаг риски приводятся справочно в соответствии с требованиями Приложения 2 Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».*

### 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)

*Отраслевые риски – это вероятность потерь в результате изменений экономического состояния отрасли, величина которых обусловлена степенью изменений как внутри отрасли, так и по сравнению с другими отраслями. Деятельность Эмитента связана с риском потерь в результате изменений в экономическом состоянии отрасли и степенью этих изменений как внутри отрасли, так и по сравнению с другими отраслями (отраслевым риском).*

*Среди наиболее значимых изменений в отрасли, которые влияют и могут оказать влияние в будущем, Эмитент считает необходимым выделить ухудшение мировой экономической конъюнктуры и состояния российской экономики.*

*Эмитент уделяет особое внимание отраслевым рискам. Для контроля уровня отраслевого риска устанавливаются лимиты, ограничивающие объем требований в разрезе отрасли.*

*На текущий момент отраслевые риски рассматриваются Банком в рамках вложений в ценные бумаги.*

*Эмитент оценивает отраслевой риск как низкий.*

*Эмитент не реализует продукцию на внешних рынках и не осуществляет оказание услуг на внешних рынках (за пределами территории Российской Федерации).*

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.

*Эмитентом используется крайне ограниченное количество сырья, в связи с чем изменение цен на используемое сырье не оказывает существенного влияния на хозяйственную деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам.*

*Изменение цен на услуги может оказать влияние на деятельность Эмитента, степень которого зависит от объема и продолжительности оказания услуг, необходимых Эмитенту.*

*Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги российских контрагентов, Эмитент нивелирует путем планирования бюджета, заключения среднесрочных и долгосрочных договоров с лицами, услуги которых необходимы Эмитенту.*

*Эмитент не осуществляет деятельность, связанную с потреблением сырья на внешних рынках.*

*Банком заключены договоры с брокерами нерезидентами, которые оказывают услуги в соответствии с установленными ими тарифами.*

*Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги иностранных контрагентов, Эмитент нивелирует путем планирования бюджета.*

*По мнению Эмитента, риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, товары, работы и услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности, и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам минимальны.*

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:

*Российским законодательством не предусмотрены требования к тарифам на услуги кредитных организаций. Эмитент самостоятельно устанавливает тарифы на оказываемые им услуги с учетом внешней и внутренней конкурентной среды. Исходя из этого, Эмитент устанавливает и меняет тарифы, приводя их в соответствие с меняющейся конъюнктурой рынка.*

*Риски, связанные с введением регулирования тарифов, оцениваются как минимальные.*

*В области конкурентной среды существует определенный риск демпинга конкурентов на конкурирующие услуги, на что Эмитент может реагировать также снижением тарифов. В связи с этим изменение цен на услуги Эмитента может повлиять на результаты деятельности Эмитента в краткосрочном периоде. Однако это в существенной степени не отразится на способности Эмитента исполнять свои обязательства по ценным бумагам.*

*Эмитент не реализует продукцию на внешних рынках и не осуществляет оказание услуг на внешних рынках (за пределами территории Российской Федерации).*

## 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).

### Страновые риски.

*Поскольку Эмитент зарегистрирован и осуществляет свою основную деятельность в качестве налогоплательщика на территории Российской Федерации, к основным страновым рискам, влияющим на Эмитента, относятся риски, связанные с политической, экономической и социальной ситуацией в России.*

*Политическая и экономическая нестабильность в России может отрицательно сказаться на деятельности Эмитента.*

*Российская экономика не защищена и от рыночных спадов, и от замедления экономического развития в других странах мира. Финансовые проблемы или обостренное восприятие рисков инвестирования в страны с развивающейся экономикой могут снизить объем иностранных инвестиций в России и оказать отрицательное воздействие на российскую экономику.*

*Как и любой иной субъект хозяйственной деятельности, Эмитент является участником налоговых отношений и является налогоплательщиком в федеральный, региональные и местные бюджеты. Процесс реформирования налогового законодательства в России еще не завершен, в ходе такой реформы возможны его существенные изменения. Налоговое законодательство и особенности налогового учета часто меняются и поддаются неоднозначному толкованию, в связи с этим существует риск изменения налоговых условий функционирования Эмитента.*

*Ниже перечислены негативные факторы, которые являются результатом нестабильной ситуации в России и могут оказать влияние на деятельность Эмитента:*

- недостаточная развитость политических, правовых и экономических институтов;*
- несовершенство судебной системы, налогового и валютного законодательства;*
- высокая зависимость экономики от сырьевого сектора и чувствительность экономики страны к падению мировых цен на сырьевые товары;*
- рост инфляции;*
- отсутствие реформ на финансовом рынке.*

*Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.*

*В 2020-2022 годах вследствие распространения коронавируса во многих странах и введения сопутствующих ограничительных мер, российская экономика столкнулась с беспрецедентной комбинацией внешних и внутренних шоков, влияние которых в настоящее время сложно оценить в полной мере.*

*В связи с пандемией (в марте 2020 г. Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией) российские органы власти приняли, и продолжают принимать целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как: запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности. Данные меры, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и в дальнейшем могут еще оказывать негативное влияние на текущую деятельность, как Эмитента, так и участников рынка, контрагентов, а также на российскую и мировую экономику. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020-2021 гг. Правительство Российской Федерации, а также Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением COVID-19. Однако угроза усиления пандемии сохраняется и распространение вируса все еще остается непредсказуемым.*

*Кроме того, на экономическое состояние России могут оказать ощутимое влияние экономические санкции, введенные США, Канадой, странами Европейского союза и ряда иных стран в связи с начавшейся в феврале 2022 года специальной военной операцией на территории Украины. Ухудшение отношений между Российской Федерацией и другими странами может негативно сказаться на российской экономике и экономике соседних стран. Появление новой или сохранение обострившейся напряженности между Россией и*

*соседними государствами или другими государствами может негативно сказаться на российской экономике.*

*Будущие последствия сложившейся экономической и политической ситуации сложно прогнозировать. Макроэкономические прогнозы в значительной мере зависят от различных предпосылок относительно масштабов и сроков ее окончания, а также применения соответствующих мер контроля и профилактики. С целью своевременного реагирования на изменения в экономике Эмитент ориентируется на прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей публикуемую Банком России, Минэкономразвития и прочими специализированными организациями. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.*

*Все изменения, происходящие в экономической среде, оказывают влияние на деятельность Эмитента, однако в период распространения коронавирусной инфекции и текущей неопределенности Эмитент продолжает непрерывно осуществлять свою деятельность и взаимодействовать с клиентами и контрагентами.*

*Кроме того, Эмитент продолжает поддерживать политику в отношении незначительного объема вложений в инструменты иностранных государств, на контрагентов, являющихся резидентами других стран, устанавливаются лимиты, ограничивающие объем требований к ним.*

*Руководство Эмитента предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости организации в текущих условиях и продолжает отслеживать и оценивать текущее развитие ситуации и реагировать соответствующим образом.*

#### **Региональные риски**

*Российская Федерация состоит из субъектов, имеющих многонациональный состав, и включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем нельзя полностью исключить возможность возникновения на ее территории локальных экономических, социальных и политических конфликтов, в том числе, с применением военной силы (региональные риски).*

*Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве. Законотворческая и правоприменительная деятельность органов власти г. Москвы и региональных отделений федеральных органов власти в г. Москве может влиять на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента.*

*Москва является экономическим, административным и финансовым центром России, имеющим диверсифицированную экономику, основу которой составляет сектор услуг, и высокий уровень благосостояния, превышающий средний по России. Москва имеет относительно высокие показатели благосостояния: валовой региональный продукт (ВРП) на душу населения значительно превышает среднероссийский показатель, а уровень безработицы в условиях экономического спада остается на низком уровне.*

*Возникновение большей части страновых и региональных рисков не может управляться Эмитентом, однако Эмитент оценивает вероятные последствия рисков и разрабатывает планы по снижению их влияния на свою деятельность.*

*Предполагаемые действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность:*

*В случае возникновения рисков, связанных с политической, экономической и социальной ситуацией в России, или рисков, связанных с неудовлетворительным состоянием инфраструктуры, а также рисков, связанных с колебаниями мировой экономики, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. К таким мерам могут относиться, например, сокращение расходов и (или) ведение взвешенной политики в области привлечения заемных средств. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.*

*В отношении рисков, связанных с налогово-бюджетной политикой Правительства Российской Федерации, основным приоритетом является полное соответствие деятельности Эмитента законодательству Российской Федерации.*

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность:

*Российская Федерация является многонациональным государством, включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем нельзя полностью исключить возможность возникновения в России внутренних конфликтов, в том числе, с применением военной силы.*

*Московский регион – регион места нахождения Эмитента – характеризуется как наиболее экономически развитый в России, основная доля финансовых ресурсов также сосредоточена в г. Москве. Основным региональным риском связан с возможностью осуществления террористических актов и введением в связи с этим чрезвычайного положения.*

*Эмитент не может полностью исключить риски, связанные с возможным введением чрезвычайного положения. Эмитент не осуществляет финансирование проектов, реализуемых в политически нестабильных регионах страны.*

*Социальная нестабильность, забастовки, военные конфликты в связи с возросшей неопределенностью дальнейшего экономического и политического развития страны рассматриваются в качестве одних из основных факторов страновых и региональных рисков.*

*Большинство таких рисков находятся вне контроля Эмитента ввиду их глобального масштаба. Однако в случае возникновения существенной политической нестабильности в стране или в отдельно взятых регионах, которая может негативно повлиять на деятельность и доходы Эмитента, Эмитент предполагает предпринять ряд мер по антикризисному управлению с целью максимального снижения возможности оказания негативного воздействия политической ситуации в стране и в отдельно взятых регионах на деятельность Эмитента.*

*Определение предполагаемых действий Эмитента при наступлении какого-либо риска не представляется возможным ввиду многовариантности потенциально возможных событий. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.*

Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, в том числе с повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и (или) труднодоступностью и тому подобным:

*Эмитент учитывает географические особенности стран и регионов, в которых осуществляет свою деятельность, а также связанные с этим риски.*

*Московский регион, где Эмитент осуществляет основную хозяйственную деятельность, имеет развитую инфраструктуру (в том числе транспортную). Однако риски, связанные с перегруженностью такой инфраструктуры, а также не всегда современной ее технической оснащенностью, обеспечивающей нормальное функционирование региона, расцениваются Эмитентом как возможные и учитываются при осуществлении деятельности и планировании риск-менеджмента.*

*Московский регион в силу своего географического положения не является территорией с повышенной опасностью стихийных бедствий, в связи с чем риски, связанные с возникновением таких бедствий, Эмитентом оцениваются как низкие.*

### 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.

### Риск влияния изменения валютного курса

*Валютный риск – риск возникновения у Эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Эмитентом позициям в иностранных валютах.*

*Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.*

*На отчетную дату данный риск сведен Эмитентом к минимуму. Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Основным методом текущего контроля над валютным риском является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП) в соответствии с нормативными документами Банка России. Для управления валютным риском используются:*

- *управление реализованным валютным риском;*
- *управление текущим валютным риском;*
- *ограничение рисков за счет установления лимитов на операции.*

*Эмитентом на постоянной основе производится оценка валютного риска путем ежедневного контроля над размером открытой валютной позиции.*

### Риск изменения процентных ставок

*Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.*

*Управление процентным доходом осуществляется в соответствии с Процентной политикой Банка и направлено на обеспечение положительной процентной маржи путем установления минимального уровня процентных ставок по размещенным средствам и максимального уровня по привлеченным средствам. Управление процентным риском осуществляется на основе управления циклом процентных ставок, управления процентным доходом и применения прочих мер:*

- *изменение сроков размещенных средств и привлеченных средств;*
- *изменение объема операций с фиксированной ставкой;*
- *принятие мер к привлечению долгосрочных займов;*
- *рассмотрение возможности досрочного погашения задолженности с фиксированной процентной ставкой;*
- *планирование будущей продажи части активов.*

*В зависимости от того, насколько структура процентных требований отличается от структуры процентных обязательств, доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.*

*Управление процентным риском состоит из следующих этапов:*

- *идентификация процентного риска;*
- *оценка процентного риска;*
- *стресс-тестирование процентного риска;*
- *мониторинг процентного риска;*
- *контроль процентного риска;*
- *минимизация процентного риска.*

*Основной целью системы управления процентным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния процентного риска на Банк в целом.*

*Для оценки уровня принятого процентного риска Банк использует общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска - GAP-анализ, в качестве базового метода оценки процентного риска и осуществляется оценка его влияния на собственные средства (капитал) Банка. На отчетную дату данный риск оценивается Эмитентом как умеренный.*

### Инфляционный риск

*Инфляционный риск – это риск утраты стоимости актива или снижения величины дохода в реальном выражении из-за инфляции.*

Предполагаемые действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции:

*Банк уделяет особо пристальное внимание анализу риска, связанного с финансовыми инструментами, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную валютному и процентному рискам и риску инфляции, а именно:*

- проведение операций по хеджированию рыночного риска, как курсовых, так и процентных рисков;*
- сокращение объема или спектра проводимых операций с целью уменьшения процентного риска до допустимого уровня;*
- поддержание сбалансированной по сроку погашения структуры активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, обеспечивающих необходимый уровень прибыльности Банка;*
- регулярный анализ показателей процентного риска и принятия решений, направленных на его минимизацию при сохранении необходимого уровня прибыльности;*
- формирование резервов на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;*
- диверсификация вложений в финансовые инструменты.*

Критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска:

*Рост инфляции может увеличить затраты Эмитента, которые будет сложно в полной мере компенсировать только за счет роста комиссий и, как следствие, комиссионных доходов, что возможно приведет к сокращению прибыли Эмитента и повлияет на рентабельность деятельности.*

*Тот факт, что часть доходов Эмитента номинирована в валюте, позволяет снизить возможное негативное влияние инфляционных процессов. Риск удорожания заемных средств для Эмитента при росте инфляции является несущественным в связи с низким уровнем использования заемных средств в деятельности Эмитента.*

*Прогнозируемый уровень инфляции на 2022 год, по мнению Эмитента, не окажет значительного негативного влияния на его деятельность. Инфляционные риски Эмитент в целом, оценивает, как низкие.*

*В случае существенного превышения инфляцией прогнозных уровней Эмитент примет меры по оптимизации затрат, структуры активов, снижению дебиторской задолженности.*

Показатели финансовой отчетности эмитента, которые наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, указанных в настоящем пункте, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

<i>Риски</i>	<i>Вероятность возникновения</i>	<i>Показатели финансовой отчетности Эмитента, наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых</i>	<i>Характер изменений в отчетности</i>
--------------	----------------------------------	---	--

		<i>рисков</i>	
<i>Процентный риск</i>	<i>умеренная</i>	<i>активы и пассивы чувствительные к изменению процентной ставки</i>	<i>изменение доходности и капитала банка</i>
<i>Валютный риск</i>	<i>низкая</i>	<i>активы и пассивы в иностранной валюте</i>	<i>изменение доходности и капитала банка</i>
<i>Инфляционный риск</i>	<i>минимальная</i>	<i>активы, с фиксированной процентной ставкой</i>	<i>изменение доходности</i>

#### 2.8.4. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (группы эмитента).

*Правовые риски Эмитента – риски возникновения у Эмитента убытков вследствие возникновения следующих событий:*

- *несоблюдения Эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;*
- *допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);*
- *несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);*
- *нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.*

*Система управление правовым риском Эмитента интегрирована во внутренние процессы управления банковскими рисками, а ее результаты составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня и профиля правового риска, а также процесса принятия решений при осуществлении текущей деятельности Эмитента.*

*Эмитент регулярно производит оценку правового риска в целом по Эмитенту и его распределения в разрезе направлений деятельности, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности.*

*В целях предупреждения возможности повышения уровня правового риска Эмитента на постоянной основе проводится мониторинг правового риска.*

*Осуществление мониторинга правового риска, в части изменения законодательства, на основе его существенности для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы проводится Эмитентом не реже одного раза в неделю.*

*В целях минимизации правового риска Эмитент осуществляет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Методы минимизации правового риска применяются с учетом характера и масштабов деятельности Эмитента.*

*В рамках управления правовым риском Эмитента действует информационная система, задачами которой являются: обеспечение органов управления Эмитента и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.*

*В целях обеспечения эффективного управления правовым риском Эмитентом установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении правовым риском, базирующийся на исключении конфликта интересов.*

*При осуществлении своей деятельности Эмитент соблюдает требования нормативных правовых актов и заключенных договоров и предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок, в том числе и для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Отсутствуют потери, понесенные в результате реализации факторов правового риска.*

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение): *на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент и подконтрольные ему организации не участвуют в судебных разбирательствах, возникающих в ходе обычной хозяйственной деятельности Эмитента, которые могут повлечь существенный ущерб для Эмитента, в связи с чем риск оценивается как несущественный.*

Риски, связанные с изменением валютного законодательства: *работа с контрагентами/клиентами осуществляется в рамках действующего законодательства России (в том числе и валютного), нормативных документов Банка России, Банковских правил, техники оформления расчетных (платежных) документов. Контрагенты предоставляют Банку, как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении операции с соблюдением установленных сроков, в связи с чем Эмитент оценивает риск, связанный с изменением валютного законодательства, как несущественный.*

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (группы эмитента), которые могут негативно сказаться на результатах его (ее) финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение): *Эмитент осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством и с учетом сложившейся судебной практики. Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента, может иметь для него негативные последствия. Однако Эмитент не прогнозирует изменений судебной практики, которые могли бы существенно повлиять на результаты его деятельности или на результаты судебных процессов, в которых он может участвовать.*

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Эмитент: *на дату подписания настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не является участником судебных процессов.*

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): *Эмитент осуществляет основную хозяйственную деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций, которая является бессрочной, в связи с чем, риски, свойственные исключительно эмитенту как кредитной организации, и связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), отсутствуют.*

Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах: *Риски, связанные с изменением налогового законодательства, представляют собой риски потерь из-за неспособности выполнить требования законодательства о налогах и сборах, включая нарушение существенных требований к капиталу и неспособность предвидеть будущие законодательные требования.*

*В связи с тем, что в настоящее время продолжается реформа законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, существует риск дополнения или изменения положений Налогового кодекса Российской Федерации, которые могут привести к*

*увеличению налоговой нагрузки и, соответственно, к изменению итоговых показателей хозяйственной деятельности Эмитента, включая уменьшение активов и чистой прибыли.*

*Эмитент в полной мере соблюдает действующее налоговое законодательство. Однако, несмотря на этот факт, нельзя полностью исключить риски предъявления Эмитенту налоговых претензий. Также нет полной уверенности в том, что налоговое законодательство не претерпит изменений, которые могут негативно отразиться на деятельности Эмитента.*

*С целью снижения рисков, связанных с изменением налогового законодательства, Эмитент осуществляет постоянный мониторинг таких изменений, оценивает и прогнозирует степень их возможного влияния на его деятельность. При внесении изменений в действующие порядки и условия налогообложения, как на внутреннем, так и на внешнем рынках, Эмитент осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность с учетом этих изменений.*

*На последний отчетный период Эмитент начислил и уплатил все причитающиеся налоги.*

*Таким образом, риск, связанный с изменением налогового законодательства, оценивается как незначительный.*

*Риски, связанные с изменением таможенного регулирования, правил таможенного контроля и таможенных пошлин: в связи с тем, что Эмитент не осуществляет и не планирует осуществлять деятельность, связанную с импортом и экспортом товаров, риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, отсутствуют.*

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

*Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут оказать существенное влияние на ее финансово-хозяйственную деятельность.*

*В связи с тем, что доходы от услуг на территории зарубежных стран незначительны, Эмитент считает, что правовые риски, связанные с осуществлением хозяйственной деятельности за пределами Российской Федерации незначительны.*

#### **2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

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

*Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Эмитента со стороны его клиентов, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.*

*В целях выявления риска потери деловой репутации, в Банке на постоянной основе проводится изучение влияния факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое положение Банка.*

*По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня риска потери деловой репутации, устанавливается система пограничных значений (лимитов), преодоление которых означает увеличение влияния данного риска на Банк в целом.*

*Оценка уровня риска потери деловой репутации осуществляется следующими методами:*

- сравнительный количественный анализ с предыдущим периодом;*

– соотношение показателей с установленными лимитами.

С целью исключения формирования негативного представления, уделяется особое внимание организации полноценной и достоверной системе публичного раскрытия информации о деятельности Банка и связанных с ним лиц.

Анализ СМИ показал отсутствие негативной информации об Эмитенте и его аффилированных лицах.

Анализ показателей, используемых Банком для оценки уровня риска потери деловой репутации, показал отсутствие влияния факторов риска на деятельность и финансовое положение Эмитента.

Эмитент оценивает указанный риск как низкий.

#### 2.8.6. Стратегический риск

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

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

**Стратегические риски возникают в силу недостаточного учета неопределенности, связанной с внешней средой и развитием внутренних процессов Эмитента в процессе принятия стратегических решений.**

**Управление стратегическим риском Эмитента обеспечивается посредством учета при принятии управленческих решений (руководством Эмитента, коллегиальными органами и руководителями структурных подразделений) внутренних и внешних факторов, способных препятствовать достижению целей деятельности и выполнению функций, и эффективного управления другими видами рисков Эмитента.**

**Применяемыми методами управления стратегическим риском являются:**

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

**Управление стратегическим риском осуществляют: Совет директоров Эмитента, Председатель Правления, Правление Эмитента, рабочие коллегиальные органы управления Эмитента (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами) в рамках установленных полномочий.**

**Долгосрочные планы рассматриваются и утверждаются на заседаниях Совета директоров Эмитента.**

**Основные подходы к управлению и снижению стратегического риска:**

- качественное и своевременное раскрытие информации о деятельности Эмитента;
- необходимое распределение прав и полномочий между органами управления;
- выбор надежного реестродержателя;
- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Эмитента;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;

- *организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;*
- *оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, кадровой политики, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом;*
- *мониторинг, анализ изменений и прогнозирование рыночной среды;*
- *мониторинг рыночных позиций Эмитента;*
- *внесение оперативных изменений в планы развития Эмитента в случае изменения внешних и внутренних факторов;*
- *контроль за выполнением бизнес- и финансовых планов;*
- *следование этическим нормам ведения бизнеса.*

*Эмитент регулярно проводит мониторинг соответствия принятой стратегии развития реальным темпам ее реализации, а также текущей макро- и микроэкономической ситуацией.*

*Неотъемлемой составляющей системы управления стратегическим риском является контроль выполнения плана реализации стратегии и принятие своевременных и адекватных мер для коррекции Стратегии Эмитента.*

#### 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): Эмитент осуществляет основную хозяйственную деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций, которая является бессрочной, в связи с чем, риски, свойственные исключительно Эмитенту как кредитной организации, и связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии Эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), отсутствуют.*

*возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту: Эмитент расценивает возможность возникновения риска ответственности по долгам третьих лиц как маловероятную. У Эмитента отсутствуют дочерние организации и организации, по обязательствам которых Эмитент предоставлял обеспечение, отсутствуют.*

*возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) эмитента (группы эмитента): рисков, связанных с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента, у Эмитента нет в связи с отсутствием таких потребителей. При этом, риски, связанные с возможностью потери клиентов, регулируются в рамках управления значимыми для Эмитента рисками. При этом, риски, связанные с возможностью потери клиентов, регулируются в рамках управления значимыми для Эмитента рисками.*

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

*Риски информационной безопасности включают в себя:*

- *киберриск – риск преднамеренных действий со стороны работников эмитента и (или) третьих лиц с использованием программных и (или) программно-аппаратных средств, направленных на объекты информационной инфраструктуры эмитента в целях нарушения и (или) прекращения их функционирования и (или) создания угрозы безопасности информации, подготавливаемой, обрабатываемой и хранимой такими объектами, а также в целях несанкционированного присвоения, хищения, изменения, удаления данных и иной информации*

*(структуры данных, параметров и характеристик систем, программного кода) и нарушения режима доступа;*

- *иные виды риска информационной безопасности, связанные с обработкой (хранением, уничтожением) информации без использования объектов информационной инфраструктуры.*

*Эмитентом определено внутреннее структурное подразделение ответственное за управление риском информационной безопасности.*

*Приоритетной задачей в части данного вида риска является обеспечение максимальной сохранности объектов информационной инфраструктуры и капитала эмитента на основе уменьшения (исключения) возможных потерь.*

*Управление риском информационной безопасности осуществляется также в целях:*

- *формирования условий, способствующих обеспечению конфиденциальности, целостности и доступности информации, обрабатываемой эмитентом в любой точке его присутствия и в любой момент времени;*

- *выявления, измерения риска и определения его приемлемого уровня;*

- *постоянного наблюдения за риском информационной безопасности;*

- *минимизация риска информационной безопасности, в том числе путем внедрения стандартизированных процедур и максимальной автоматизации процессов эмитента;*

- *принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости эмитента и интересам клиентов уровне риска информационной безопасности;*

- *повышение эффективности внутренних процессов эмитента;*

- *соблюдения всеми работниками эмитента нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.*

*Эффективное управление риском информационной безопасности основывается на организационно-сформированной системе его выявления, оценки, мониторинга, контроля, информирования о возможности его возникновения руководства Эмитента, принятия управленческих решений и осуществления оперативного вмешательства в складывающуюся неблагоприятную ситуацию, то есть на системе обеспечения информационной безопасности.*

*Действующая система обеспечения информационной безопасности Эмитента позволяет выявлять, проводить регистрацию и учет всех событий риска информационной безопасности в базе событий операционного риска, с определением всех элементов классификации, подробной информации о причинах и обстоятельствах реализованных событий риска информационной безопасности, в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов.*

*В рамках процессного подхода процедуры управления риском информационной безопасности приводятся к четырем фазам процесса системы менеджмента системы обеспечения информационной безопасности:*

- *процесс «Планирование» включает идентификацию риска информационной безопасности, оценку риска информационной безопасности, определение стратегии обработки риска информационной безопасности;*

- *процесс «Осуществление» включает сбор и регистрацию информации о событиях риска информационной безопасности, реагирование на риск информационной безопасности;*

- *процесс «Проверка» состоит в непрерывном мониторинге и пересмотре рисков информационной безопасности;*

- *процесс «Действие» включает поддержку и повышение эффективности внутренних процессов эмитента.*

*Эмитентом на регулярной основе проводится мониторинг состояния системы обеспечения информационной безопасности, в рамках выполнения требований законодательства Российской Федерации, указаний руководства эмитента, привлекаются специализированные организации для независимой оценки системы обеспечения информационной безопасности.*

**Указанный риск Эмитент оценивает как низкий.**

негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду: **данный риск является несущественным, деятельность Эмитента не оказывает какой-либо значимый вред окружающей среде.**

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

**Социальная нестабильность, забастовки, военные конфликты и введение чрезвычайного положения ввиду сложной эпидемиологической ситуацией в стране рассматриваются в качестве одних из основных факторов страновых и региональных рисков, о чем также указано в пункте 2.8.2 настоящего Проспекта ценных бумаг.**

**Большинство таких рисков находятся вне контроля Эмитента ввиду их глобального масштаба. Однако в случае возникновения существенной политической нестабильности в стране или в отдельно взятых регионах, которая может негативно повлиять на деятельность и доходы Эмитента, Эмитент предполагает предпринять ряд мер по антикризисному управлению с целью максимального снижения возможности оказания негативного воздействия политической ситуации в стране и в отдельно взятых регионах на деятельность Эмитента.**

**Определение предполагаемых действий Эмитента при наступлении какого-либо риска не представляется возможным ввиду многовариантности потенциально возможных событий. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.**

#### 2.8.8. Риски кредитных организаций

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп), дополнительно приводят сведения о рисках, связанных с деятельностью кредитной организации (банковской группы), включая информацию о кредитном риске, рыночном риске, риске ликвидности, операционном риске, риске секьюритизации.

#### **Кредитный риск**

**Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Эмитента. Эмитент управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством действующих Кредитного комитета и КУАП, в функции которых входят принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов.**

**Ключевыми элементами эффективного управления кредитным риском являлись развитые кредитная политика и процедуры, управление портфелем, эффективный контроль за кредитами.**

**Кредитная политика Эмитента, а также вносимые в нее изменения и дополнения рассматриваются Кредитным комитетом, Правлением и утверждается Советом директоров Эмитента. Кредитная политика регулирует проведение Эмитентом кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск, которые осуществляются с различными и корпоративными клиентами, включая различные виды краткосрочного и долгосрочного кредитования, предоставление гарантий, принятие гарантий в обеспечение исполнения обязательств корпоративных клиентов.**

**Кредитная политика распространяется на сделки, несущие кредитный риск, с финансовыми учреждениями (кредитные организации, платежные/расчетные системы, депозитарии, клиринговые центры, финансовые компании), в том числе межбанковское кредитование, конверсионные операции, ограничение рисков проведения операций по счетам-ностро, выдачу/принятие гарантий, сделки продажи (покупки) финансовых активов с**

*отсрочкой платежа (поставки финансовых активов) и т.п., а также участие в синдицированных кредитах, займах, позволяющих разделить риск.*

*Процедуры по управлению кредитным риском определены во внутренних документах Эмитента и включают:*

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;*
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов);*
- методологию оценки риска на контрагента (то есть риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделке), в том числе методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам (капиталу);*
- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.*

*Эмитент проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе осуществляет переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Эмитентом другим способом.*

*Эмитентом используются следующие методы управления кредитным риском:*

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам;*
- неприятие кредитного риска на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;*
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;*
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;*
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничения риска, а также ограничение полномочий;*
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;*
- управление обеспечением по кредитным продуктам;*
- работа с проблемной задолженностью;*
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.*

*Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Эмитента реализуется на основе принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску и направлена на обеспечение порядка проведения операций при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России и в рамках принятой Эмитентом Стратегии управления банковскими рисками и капиталом.*

*В целях управления кредитным риском Эмитент признает и оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.*

*Модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) предусматривает подход двойной оценки, согласно которому величина оценочного резерва определяется в размере:*

- ОКУ в пределах 12 месяцев или*
- ОКУ за весь срок действия финансового актива.*

*Оценка оценочного резерва осуществляется Эмитентом на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.*

*Корректировка оценочного резерва осуществляется Эмитентом на последнее число каждого месяца.*

*Указанный риск Эмитент оценивает как низкий.*

### **Рыночный риск**

*Рыночный риск – риск возникновения у Эмитента финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Эмитента, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.*

*Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый, валютный и товарный риски.*

*Возникновение рыночного риска обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.*

*К внутренним источникам относят:*

- *намеренные манипуляции при приобретении/продаже финансовых инструментов;*
- *ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и количественному выражению.*

*К внешним источникам относят:*

- *для валютного риска – неблагоприятное изменение курсов валют;*
- *для фондового риска – неблагоприятное изменение цен на финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи;*
- *для процентного риска фондового портфеля - неблагоприятное изменение процентных ставок по финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи;*
- *для товарного риска – изменение рыночной стоимости товаров, обращающихся на организованном товарном рынке.*

*При управлении рыночным риском, Эмитентом решаются следующие задачи:*

- *организация контроля за диверсификацией торговых портфелей;*
- *поддержание открытых позиций Эмитента на уровне, не угрожающем его финансовому положению.*

*Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:*

- *идентификация рыночного риска;*
- *оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, валютного, фондового, товарного;*
- *мониторинг рыночного риска;*
- *контроль рыночного риска;*
- *методы снижения рыночного риска;*
- *стресс-тестирование рыночного риска.*

*Методы управления рыночным риском зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на общие и специальные.*

*К общим методам управления рыночным риском относятся:*

- *система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;*
- *система установления и контроля лимитов;*
- *система текущего мониторинга изменения рыночных цен;*
- *система хеджирования.*

*Специальные методы управления рассмотрены в разрезе конкретных видов рисков.*

*В целях эффективного управления рыночным риском в Эмитенте установлена система полномочий по управлению рыночным риском между подразделениями Эмитента.*

*Эмитент управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Эмитента.*

**(а) Фондовый риск**

**Фондовый риск** – риск возникновения у Эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с Эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В целях минимизации фондового риска ограничивается перечень Эмитентов, с финансовыми инструментами которых возможны операции, устанавливаются лимиты на объем вложений в финансовые инструменты отдельного Эмитента, лимиты на совокупный объем вложений в финансовые инструменты.

**(б) Валютный риск**

**Валютный риск** – риск возникновения у Эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. На отчетную дату данный риск сведен Эмитентом к минимуму. Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Основным методом текущего контроля над валютным риском является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП) в соответствии с нормативными документами Банка России. Для управления валютным риском используются:

- управление реализованным валютным риском;
- управление текущим валютным риском;
- ограничение рисков за счет установления лимитов на операции.

Эмитентом на постоянной основе производится оценка валютного риска путем ежедневного контроля над размером открытой валютной позиции.

**(в) Процентный риск**

**Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Процентный риск рассчитывается в отношении:

- долговых ценных бумаг, в том числе ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации;
- долевых ценных бумаг с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;
- производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, по условиям которых соответствующие требования и/или обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
- требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базового актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск;
- производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и/или обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учётных цен на золото;
- кредитных производных финансовых инструментов.

**(г) Товарный риск**

**Товарный риск** – риск возникновения у Эмитента убытков вследствие изменения цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам.

*Товарный риск в деятельности Эмитента отсутствовал.*

*Рыночный риск Эмитентом оценивается как низкий.*

### **Риск ликвидности**

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

*Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Эмитента безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России в сфере управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.*

*Процедуры по управлению риском неспособности Эмитентом 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, позволяют устанавливать факторы его возникновения и включают:*

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском потери ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;*
- описание процедур определения избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности;*
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);*
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Эмитента о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;*
- 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 (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);*
- процедуры восстановления ликвидности.*

*Принятые Эмитентом методы управления риском потери ликвидности, охватывают его различные формы:*

- 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 оперативной ликвидности, возникающий ввиду невозможности Эмитента своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;*
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Эмитента.*

*Для оценки, анализа и планирования риска потери ликвидности Эмитент использует следующие методы:*

- метод коэффициентов;*

- метод анализа разрывов ликвидности (обеспечение сбалансированности требований и обязательств по суммам, срокам и валютам);
- установление и соблюдение лимитов/ограничений (в том числе обеспечение наличия в портфеле Эмитента высоколиквидных активов).

Метод коэффициентов основан на оценке и анализе значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4).

Метод анализа разрывов ликвидности позволяет оценивать и анализировать риск текущей и долгосрочной ликвидности. Данный метод заключается в анализе разрывов активов и обязательств по срокам погашения, составленной с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо Банка России от 27.07.2000 г. № 139-Т), и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов на соответствующем сроке.

Метод анализа разрывов ликвидности позволяет выявить периоды, когда у Эмитента возникает дефицит денежных ресурсов, способный привести к реализации риска ликвидности.

В целях снижения риска невыполнения регулятивных требований Эмитент устанавливает предупреждающие лимиты на нормативы ликвидности Банка России, гарантирующие соблюдение нормативов с учетом возможных колебаний отдельных статей баланса.

Результатом сбалансированного подхода Эмитента к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственного исполнения всех принятых обязательств в любой момент времени и выполнения всех нормативов ликвидности Банка России.

Эмитент оценивает указанный риск как низкий.

#### Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Эмитента и (или) требованиям действующего законодательства, нарушения внутренних порядков и процедур служащими Эмитента и (или) иными лицами, недостаточности функциональных возможностей, применяемых Эмитентом информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

Система управления операционным риском включает совокупность отдельных элементов, направленных на управление операционным риском Эмитента:

- внутренние документы, описывающие политику и процедуры управления операционным риском, процедуры оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском, структуру и организацию системы управления операционным риском;
- классификатор событий операционного риска, применяемый в системе управления операционным риском;
- базу событий;
- контрольные показатели уровня операционного риска;
- перечень процессов Банка, отнесенных к направлениям деятельности;
- комплекс мероприятий, направленных на повышение качества системы управления операционным риском и уменьшение негативного влияния операционного риска;
- способы мотивации работников Банка при участии в управлении операционным риском;
- отчеты по операционному риску;
- автоматизированную информационную систему, объем и функциональность которой определяется осуществляемыми операциями и (или) действующими процессами Эмитента, обеспечивающую функционирование как в целом системы управления

*операционным риском, так и отдельных ее элементов (например, базы событий), в том числе сохранность данных и их защиту от искажений.*

*Эффективное управление операционным риском основывается на организационно-сформированной системе его выявления, оценки, мониторинга, контроля, информирования о возможности его возникновения руководства Эмитента, принятия управленческих решений и осуществления оперативного вмешательства в складывающуюся неблагоприятную ситуацию, то есть на системе мониторинга операционного риска. Создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направлено на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Эмитента размеров (минимизацию риска).*

*Управление операционным риском состоит из следующих процедур:*

- идентификация операционного риска;*
- сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска и потерях от его реализации;*
- определение потерь и возмещений потерь от реализации событий операционного риска;*
- оценка операционного риска;*
- минимизация операционного риска*
- мониторинг операционного риска;*
- стресс-тестирование операционного риска.*

*В целях мониторинга операционного риска, Эмитент использует в работе систему индикаторов уровня операционного риска. Для каждого индикатора в разрезе направлений деятельности и составляющих их процессов устанавливается лимит и сигнальное значение.*

*В целях ограничения операционного риска Эмитентом разработаны способы реагирования, а также комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам в следствии реализации операционного риска, и/или на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких способов реагирования относятся:*

- уклонение/неприятие риска;*
- формирование и актуализация нормативной базы;*
- реорганизация процессов;*
- контроль лимитов банковских операций;*
- разделение полномочий;*
- принцип «Знай своего клиента» (ЗСК/КУС);*
- методы кадровой политики;*
- страхование;*
- обеспечение безопасности;*
- обеспечение бесперебойной работы Эмитента.*
- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;*
- контроль за соблюдением установленных процедур;*
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.*

*Выстроенная система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления операционным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.*

*Эмитент предпринимает меры по развитию своих информационных, управленческих систем, повышению квалификации персонала, повышению качества оказываемых услуг.*

*В целях обеспечения бесперебойной работы Эмитентом разработан и актуализируется с определенной периодичностью План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНУВД).*

*Эмитент оценивает указанный риск как низкий.*

#### **Риск секьюритизации**

*Риск секьюритизации – риск, возникающий по причине особой юридической сложности сделок, вовлеченности большого числа элементов и участвующих сторон. Банк не осуществлял соответствующих сделок и не был подвержен риску секьюритизации.*

#### 2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Для структурных облигаций эмитента описывается риск получения выплат в размере менее их номинальной стоимости: **не применимо.**

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: **отсутствуют.**

#### 2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента.

Сведения об иных рисках, являющихся, по мнению эмитента, существенными для группы эмитента и не указанных ранее в настоящем пункте: **иные 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**

*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 не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».*

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 Совета директоров Эмитента:

В соответствии с Уставом Эмитента:

*«25.1. К компетенции общего собрания акционеров Общества относятся следующие вопросы:*

*4) «...» принятие решения о выплате вознаграждения и (или) порядке компенсации расходов членам совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей.*

*Решения принимаются простым большинством (более половины) голосов акционеров – владельцев голосующих акций Общества, принимающих участие в общем собрании акционеров Общества».*

*«30.2. К компетенции совета директоров Общества относятся следующие вопросы:*

*15) Утверждение, изменение, признание утратившими силу документов Общества (за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров Общества), регулирующих принципы деятельности Общества в следующих областях:*

- стратегия, инвестиции, новые виды деятельности;*
- политика управления персоналом и системы мотивации и вознаграждения сотрудников и членов совета директоров Общества;*
- корпоративное управление;*
- этические нормы и корпоративное поведение.*

*Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов совета директоров Общества, участвующих в заседании».*

В соответствии с Положением о Совете директоров Эмитента:

*«4.12. По решению общего собрания членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров».*

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов Правления Эмитента:

В соответствии с Уставом Эмитента:

**«30.2. К компетенции совета директоров Общества относятся следующие вопросы:**

**10) Избрание председателя правления Общества, определение количественного состава правления Общества и избрание его членов, утверждение условий договора с председателем правления Общества и с членами правления Общества, включая утверждение и изменение размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых председателю правления Общества, членам правления Общества, а также прекращение полномочий председателя правления Общества и членов правления Общества.**

**Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов совета директоров Общества, участвующих в заседании.**

**«...»**

**31) Утверждение принципов оценки работы и системы вознаграждений, а также осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Общества, высших должностных лиц Общества, находящихся в прямом (непосредственном) подчинении председателя правления Общества, в том числе с учетом результатов оценки эффективности управления рисками и внутреннего контроля».**

**«6.5. Члены Правления не имеют права прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие решений Правлением.»**

Все виды вознаграждения каждого из органов управления Эмитента (за исключением единоличного исполнительного органа) с указанием размера, 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: **сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».**

Сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации: **сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».**

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

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

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

***В Компании функционирует комитет по аудиту Совета директоров в составе 3 человек.***

***Сведения о персональном составе Комитета Совета директоров по аудиту не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***

***В соответствии с п. 2.2 положением о комитете Совета директоров по аудиту:  
«Основными задачами Комитета являются:***

- контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;***
- контроль за надежностью и эффективностью функционирования систем управления рисками, внутреннего контроля и системы корпоративного управления, повышение их эффективности, обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Совета директоров в вопросах функционирования этих систем;***
- обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего и внешнего аудита».***

о наличии отдельного структурного подразделения эмитента по внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения:

***Служба внутреннего контроля (далее по тексту – СВК) – самостоятельное подразделение эмитента, являющееся частью системы внутреннего контроля эмитента, подотчетное и подконтрольное Председателю Правления эмитента, осуществляющие свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, Уставом эмитента, другими локальными нормативными документами эмитента и Положением о Службе внутреннего контроля, утвержденном Председателем Правления.***

***В структуре эмитента функционирует СВК, осуществляющая свою деятельность в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Уставом эмитента и внутренними документами эмитента.***

***СВК создана в целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления эмитента в выявлении, мониторинге, управлении комплаенс-риска (регуляторного риска), а именно: риска возникновения у эмитента убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов эмитента, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для эмитента), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.***

***Основной задачей СВК является обеспечение руководства эмитента необходимой информацией и осведомленностью о регуляторных рисках в процессах бизнес-планирования и принятия бизнес-решений.***

***Основной сферой деятельности СВК и ее функциями являются:***

- выявление комплаенс-риска (регуляторного риска);***

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых эмитентом 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 Эмитента и Председателю Правления эмитента;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска эмитентом;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников эмитента по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности эмитента и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения эмитентом прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения эмитентом договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление эмитентом 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 эмитента с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- иные функции, предусмотренные действующим законодательством, внутренними документами эмитента, решениями Председателя Правления эмитента.

о наличии отдельного структурного подразделения эмитента по управлению рисками, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения:

#### **Служба управления рисками**

*В эмитенте действует структурное подразделение – Служба управления рисками, которое является независимым от подразделений эмитента, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (т.е. осуществляющих банковские операции и другие сделки и составление отчетности), не входит в состав иных подразделений и функционирует как самостоятельная структурная единица эмитента под непосредственным контролем Заместителя Председателя Правления.*

*Служба управления рисками наделена полномочиями, достаточными для выполнения возложенных на нее функций, имеет статус независимого подразделения, наделенного возможностью направления и обмена информацией с Советом директоров.*

*Служба управления рисками является частью системы внутреннего контроля и системы управления банковскими рисками и капиталом, и содействует органам управления эмитента в обеспечении эффективного функционирования эмитента, а именно в вопросах своевременного и адекватного выявления, измерения и определения уровня банковских рисков, и принятия мер по поддержанию банковских рисков на приемлемом для эмитента уровне.*

*Основными задачами Службы управления рисками являются:*

- построение эффективной системы управления рисками и капиталом Банка;
- координация деятельности по выявлению, оценке и мониторингу рисков;
- разработка мер, направленных на минимизацию уровней банковских рисков;

- *формирование системы внутрибанковской отчетности по рискам и ВПОДК.*

*Для эффективного выполнения Советом директоров организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками, Служба управления рисками, как подразделение, ответственное за координацию управления банковскими рисками, выполняет, в частности, следующие обязанности:*

- *проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;*
- *осуществление оценки потенциальных потерь эмитента (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров эмитента;*
- *разработка и представление на рассмотрение исполнительных органов эмитента предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых эмитентом.*

*Кроме того, Служба управления рисками в процессе своей деятельности осуществляет следующие функции:*

- *координация управления банковскими рисками;*
- *осуществление на постоянной основе идентификации и оценки, управления и контроля, поиска путей минимизации рисков, которым подвержена деятельность эмитента;*
- *анализ динамики уровней рисков;*
- *разработка и контроль за адекватностью методологических основ оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и пр.);*
- *оценка риска при внедрении новых перспективных видов банковской деятельности, осуществляемых другими структурными подразделениями эмитента, новых банковских продуктов, предлагаемых структурными подразделениями, анализ рисков, связанных с их внедрением и осуществлением;*
- *подготовка и представление органам управления Банка внутрибанковской отчетности по рискам.*
- *осуществление взаимодействия с внешними аудиторами эмитента, Банком России в пределах своей компетенции через непосредственного руководителя.*

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

#### *Служба внутреннего аудита*

*Служба внутреннего аудита – структурное подразделение эмитента, осуществляющее деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которое осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков эмитентом.*

*Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:*

- *Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления эмитента (общего собрания акционеров (участников), совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов эмитента).*
- *Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур*

управления банковскими рисками, установленных внутренними документами эмитента (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 эмитента в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества эмитента.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых эмитентом операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности службы внутреннего контроля эмитента и службы управления рисками эмитента.
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами эмитента.

Служба внутреннего аудита эмитента действует на основании Устава и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров эмитента.

Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров эмитента.

Назначение и освобождение от должности Руководителя Службы внутреннего аудита, а также определение структуры и штатной численности Службы внутреннего аудита эмитента, осуществляется по решению Совета директоров.

Взаимодействие Службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии, органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

Служба внутреннего аудита принимает участие в проведении аудиторской проверки эмитента внешними аудиторами, а также осуществляет контроль за оперативным устранением выявленных в ходе аудиторской проверки нарушений.

о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора) эмитента:

В соответствии с Уставом Эмитента 43.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляется ревизионной комиссией Общества в составе 3 (трех) человек. В соответствии со ст. 43.2 устава Эмитента деятельность ревизионной комиссии Общества регулируется законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренним документом, регулирующим деятельность ревизионной комиссии Общества.

В соответствии со ст. 43.9 устава Эмитента «в компетенцию ревизионной комиссии Общества входит:

- проведение документальных проверок финансово-хозяйственной деятельности Общества (сплошной или выборочной), его торговых, расчетных, валютных и других операций;
- проверка выполнения установленных смет, нормативов и лимитов;
- проверка своевременности и правильности платежей, осуществляемых поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет, начисления и выплат дивидендов, погашения прочих обязательств;
- проверка соблюдения Обществом и его органами управления нормативных актов, а также решений общего собрания акционеров и совета директоров Общества;
- проверка достоверности оперативного, бухгалтерского и статистического учета и отчетности в Обществе;

- проверка соблюдения правил ведения делопроизводства и хранения финансовой документации;
- проверка выполнения рекомендаций по результатам предыдущих проверок».

*В соответствии со ст. 43.5 устава Эмитента «проверки осуществляются ревизионной комиссией Общества по собственной инициативе, по поручению общего собрания акционеров Общества, по поручению совета директоров Общества или по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Общества. Плановые проверки проводятся не реже одного раза в год. В ходе проведения проверки члены ревизионной комиссии Общества вправе требовать от должностных лиц Общества представления всех необходимых документов и личных объяснений. Ревизионная комиссия Общества представляет результаты проверок общему собранию акционеров и совету директоров Общества».*

*В соответствии со ст. 43.13 устава Эмитента «Дополнительные требования к порядку организации работы ревизионной комиссии Общества, а также права и обязанности ревизионной комиссии Общества и ее членов устанавливаются внутренним документом, регулирующим деятельность ревизионной комиссии Общества».*

*В соответствии со ст. 4 положения о Ревизионной комиссии Эмитента «при выполнении своих функций Ревизионная комиссия осуществляет следующие виды работ:*

- проверку финансовой документации Банка, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверку законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям и законодательству Российской Федерации;
- проверку соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности установленных нормативов и пр.;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, выявление резервов улучшения экономического состояния и выработку рекомендаций для органов управления Банка;
- проверку своевременности и правильности платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;
- проверку правильности составления балансов Банка, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Банка и годовой бухгалтерской отчетности;
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчете о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность».

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.

*Эмитентом утвержден Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации.*

3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита: *сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в*

*соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».*

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

Сведения о заключении любых соглашений или обязательств эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, их общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций эмитента), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций: *указанные соглашения и обязательства отсутствуют.*

Сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента: *работникам Эмитента не предоставлялись опционы Эмитента.*

## **Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента**

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

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: **4 135**.

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

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, который составлен в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), или иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента, с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список, и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: **4 713 лиц\*** (*владельцев обыкновенных акций Эмитента*), в соответствии со списком лиц, имеющих право осуществлять права по акциям Эмитента, подготовленном на 05.06.2022.

*\*Эмитент приводит известную ему информацию о числе лиц, включенных в составленный последним список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Эмитента. При этом у Эмитента отсутствует информация о конечном количестве указанных лиц в связи с непредставлением сведений одним номинальным держателем, на счете депо которого учитывается 10 обыкновенных акций Эмитента.*

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: **на дату окончания последнего завершеного отчетного периода в распоряжении Эмитента находилось 103 010 обыкновенных акций Эмитента (20.05.2022 Эмитент продал указанное количество обыкновенных акций) и 0 привилегированных акций Эмитента.**

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: **0 (у Эмитента отсутствуют подконтрольные ему организации).**

**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**

*Сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».*

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

В случае участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличия специального права ("золотой акции") указываются сведения о доле Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента и специальном праве ("золотой акции"): **не применимо.**

размер доли уставного капитала эмитента, находящейся в государственной собственности (собственности Российской Федерации или субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: **0%**

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения юридического лица либо фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица (органа), которое (который) от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента: **не применимо.**

наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции"): **отсутствует.**

## Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

### 5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

*У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение*

### 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 завершенных отчетных года или за каждый завершённый отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг указываются:

объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): *эмитент*

вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): *рейтинг долгосрочной кредитоспособности (платежеспособности).*

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: *не применимо*

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

*25 апреля 2018 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «СПБ Банк» на уровне ruA- со стабильным прогнозом.*

*25 февраля 2019 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило на уровне ruA- со стабильным прогнозом.*

*20 февраля 2020 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности эмитента на уровне ruA- со стабильным прогнозом. Рейтинг обусловлен удовлетворительными оценками бизнес-профиля и корпоративного управления, высоким качеством активов при незначительном объеме ссудного портфеля и внебалансовых обязательств, высоким запасом капитала, а также сильной ликвидной позицией.*

*16 февраля 2021 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности эмитента на уровне ruA- со стабильным прогнозом. Рейтинг банка обусловлен удовлетворительной оценкой рыночных позиций, адекватной позицией по капиталу при ограниченных показателях рентабельности, высокой оценкой качества активов, адекватной ликвидной позицией, а также удовлетворительной оценкой корпоративного управления.*

*8 февраля 2022 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности эмитента на уровне ruA- с позитивным прогнозом.*

краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://raexpert.ru/docbank/f3a/620/a81/4d9d79c8d900f85c45118c6.pdf>

полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации): *Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»*

место нахождения: *г. Москва*

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): *7710248947*

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) кредитного рейтингового агентства или иной организации, присвоившей рейтинг: *1037700071628*

объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): *эмитент*

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: **не применимо**

история изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчетных года или за каждый завершённый отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга: **7 октября 2021 года Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» присвоило эмитенту кредитный рейтинг на уровне «A|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз по рейтингу «Стабильный»**

краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: **[https://www.ra-national.ru/sites/default/files/analitic\\_article/NRA\\_Banks\\_1.3.pdf](https://www.ra-national.ru/sites/default/files/analitic_article/NRA_Banks_1.3.pdf)**

полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации): **Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство»**

место нахождения: **г. Москва**

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): **7714911548**

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) кредитного рейтингового агентства или иной организации, присвоившей рейтинг: **1137746652548**

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

**Не применимо.**

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

категория акций: **обыкновенные**

номинальная стоимость каждой акции: **10 (десять) рублей**

количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными): **56 490 000 (пятьдесят шесть миллионов четыреста девяносто тысяч) штук**

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии со статьей 25 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2019, N 31, ст. 4418) государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): **0 (ноль) штук**

количество объявленных акций: **1 000 000 000 (один миллиард) штук**

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

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: **0 (ноль) штук**

регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций эмитента, в отношении которых Банком России не принято решение об аннулировании их индивидуального кода, - также регистрационный номер и дата регистрации каждого такого дополнительного выпуска: **10400435В от 07.04.1993**

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

**В соответствии со ст. 4.1 устава Эмитента: «Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:**

- а) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции; «...»**
- в) получать дивиденды;**
- г) получить, в случае ликвидации Банка, часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.**

категория и тип акций: **привилегированные**

номинальная стоимость каждой акции: **1 (один) рубль**

количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными): **90 000 (девяносто тысяч) штук**

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии со статьей 25 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2019, N 31, ст. 4418) государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): **0 штук**

количество объявленных акций: **0 штук**

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

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: **0 штук**

регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций эмитента, в отношении которых Банком России не принято решение об аннулировании их индивидуального кода, - также регистрационный номер и дата регистрации каждого такого дополнительного выпуска: **20100435В от 07.04.1993**

права, предоставляемые акциями их владельцам:

**В соответствии со ст. 4.2 устава Эмитента: «Права акционеров – владельцев привилегированных акций Банка:**

**а) каждая привилегированная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый с другими владельцами таких привилегированных акций объем прав;**

**б) акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством;**

**в) акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов. Размер дивиденда по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В составляет 70% номинальной стоимости акций, по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В составляет 100% номинальной стоимости акций. При этом выплата дивидендов осуществляется вначале владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В, затем – владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В;**

**г) ликвидационная стоимость привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В составляет 70% их номинальной стоимости, с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В 100% их номинальной стоимости. При этом ликвидационная стоимость выплачивается вначале владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В, затем – владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В.**

**Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2. и статьей 92.1. Федерального**

закона «Об акционерных обществах».

*Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.*

*Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа.*

*Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.*

права акционера - владельца привилегированных акций определенного типа на их конвертацию в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов и порядок осуществления такой конвертации (количество, категория (тип) акций, в которые осуществляется конвертация, и иные условия конвертации) в случае, когда уставом эмитента предусмотрена возможность такой конвертации: *возможность конвертации указанных акций не предусмотрена уставом Эмитента*

категория и тип акций: *привилегированные*

номинальная стоимость каждой акции: *1 (один) рубль*

количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными): *10 000 (десять тысяч) штук*

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии со статьей 25 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2019, N 31, ст. 4418) государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): *0 штук*

количество объявленных акций: *0 штук*

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

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: *0 штук*

регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций эмитента, в отношении которых Банком России не принято решение об аннулировании их индивидуального кода, - также регистрационный номер и дата регистрации каждого такого дополнительного выпуска: *20200435В от 18.02.1994.*

права, предоставляемые акциями их владельцам:

*В соответствии со ст. 4.2 устава Эмитента: «Права акционеров – владельцев привилегированных акций Банка:*

*а) каждая привилегированная акция предоставляет акционеру - ее владельцу*

одинаковый с другими владельцами таких привилегированных акций объем прав;

б) акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством;

в) акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов. Размер дивиденда по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В составляет 70% номинальной стоимости акций, по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В составляет 100% номинальной стоимости акций. При этом выплата дивидендов осуществляется вначале владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В, затем – владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В;

г) ликвидационная стоимость привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В составляет 70% их номинальной стоимости, с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В 100% их номинальной стоимости. При этом ликвидационная стоимость выплачивается вначале владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В, затем – владельцам привилегированных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В.

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2. и статьей 92.1. Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

права акционера - владельца привилегированных акций определенного типа на их конвертацию в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов и порядок осуществления такой конвертации (количество, категория (тип) акций, в которые осуществляется конвертация, и иные условия конвертации) в случае, когда уставом эмитента предусмотрена возможность такой конвертации: **возможность конвертации указанных акций не предусмотрена уставом Эмитента**

иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют**

#### 5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении дивидендов, решение о выплате (объявлении) которых принято в течение трех последних завершённых отчётных лет (в течение всего срока с даты государственной регистрации эмитента, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также в течение последнего завершённого отчётного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

**Информация о выплате дивидендов приводится по обыкновенным акциям Эмитента.**

N п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	
		<i>2018 год</i>	<i>6 месяцев 2019 года</i>
1	2	3	4
1	Категория (тип) акций		
2	I. Сведения об объявленных дивидендах		
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	<i>1,7</i>	<i>1,07</i>
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	<i>96 033 000</i>	<i>60 444 300</i>
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:		
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	<i>100</i>	<i>56,06</i>
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	<i>100</i>	<i>62,04</i>
8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	<i>нераспределенная прибыль за 2018, чистая прибыль за 2017 год</i>	<i>чистая прибыль по результатам 1-о полугодия 2019 года</i>
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	<i>Общее собрание акционеров, 15.05.2019 протокол ВОСА №б/н от 15.05.2019</i>	<i>Общее собрание акционеров, 26.08.2019 протокол ВОСА №21 от 27.08.2019</i>
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	<i>26.05.2019</i>	<i>05.09.2019</i>

11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	<b>01.07.2019</b>	<b>10.10.2019</b>
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	-
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах		
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	<b>96 033 000</b>	<b>60 444 300</b>
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	<b>100</b>	<b>100</b>
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	-	-
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	-

**Информация о выплате дивидендов по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В**

N п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	
		<b>2018 год</b>	<b>9 месяцев 2019 года</b>
1	2	3	4
1	Категория (тип) акций		
2	I. Сведения об объявленных дивидендах		
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	<b>0,70</b>	<b>0,70</b>
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	<b>63 000</b>	<b>63 000</b>
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:		
6	по данным финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	<b>100</b>	<b>0,06</b>
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	<b>100</b>	<b>0,07</b>
8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода,	<b>нераспределенная прибыль за 2018,</b>	<b>чистая прибыль по результатам 1-</b>

	нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	<i>чистая прибыль за 2017 год</i>	<i>о полугодия 2019 года</i>
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	<i>Общее собрание акционеров, 15.05.2019 протокол ВОСА №б/н от 15.05.2019</i>	<i>Общее собрание акционеров, 26.08.2019 протокол ВОСА №21 от 27.08.2019</i>
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	<i>26.05.2019</i>	<i>05.09.2019</i>
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	<i>01.07.2019</i>	<i>10.10.2019</i>
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	-
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах		
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	<i>96 033 000</i>	<i>60 444 300</i>
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	<i>100</i>	<i>100</i>
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	-	-
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	-

**Информация о дивидендах по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В**

N п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	
		<i>2018 год</i>	<i>9 месяцев 2019 года</i>
1	2	3	4
1	Категория (тип) акций		

2	I. Сведения об объявленных дивидендах		
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	<i>1</i>	<i>1</i>
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	<i>10 000</i>	<i>10 000</i>
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:		
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	<i>100</i>	<i>0,01</i>
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	<i>100</i>	<i>0,01</i>
8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	<i>нераспределенная прибыль за 2018, чистая прибыль за 2017 год</i>	<i>чистая прибыль по результатам 1-о полугодия 2019 года</i>
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	<i>Общее собрание акционеров, 15.05.2019  протокол ВОСА №б/н от 15.05.2019</i>	<i>Общее собрание акционеров, 26.08.2019  протокол ВОСА №21 от 27.08.2019</i>
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	<i>26.05.2019</i>	<i>05.09.2019</i>
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	<i>01.07.2019</i>	<i>10.10.2019</i>
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	-
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах		
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	<i>10 000</i>	<i>10 000</i>
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	<i>100</i>	<i>100</i>
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	-	-

17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	-
----	--	---	---

#### 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:

##### **2 выпуска облигаций:**

**1) Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, международный код идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A0JWJT0, общей номинальной стоимостью 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) долларов США;**

**2) Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации с обязательным централизованным хранением серии 001-БО, международный код идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A0JWJW4 общей номинальной стоимостью 5 000 000 (Пять миллионов) долларов США)**

Совокупная номинальная стоимость всех выпусков облигаций Эмитента: **5 150 000 долларов США.**

##### 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 имеется обязанность по раскрытию информации, указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг: **указанные выпуски ценных бумаг отсутствуют.**

#### 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: **не применимо.**

#### 5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.»**

Сокращенное фирменное наименование: **АО «НРК - Р.О.С.Т.»**

Место нахождения: **г. Москва**

ОГРН **1027739216757**

ИНН **7726030449**

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

Номер: **045-13976-000001**

Дата выдачи: **03.12.2002**

Дата окончания действия: **Бессрочная**

Наименование органа, выдавшего лицензию: **ФКЦБ России**

дату, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг акционерного общества: **06.02.2016**

иные сведения о ведении реестра владельцев ценных бумаг эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют**

#### 5.9. Информация об аудиторе эмитента

В отношении каждого из аудиторов (аудиторских организаций) эмитента указывается следующая информация:

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Моор СТ»**

сокращенное (при наличии) фирменное наименование: **ООО «Моор СТ»**

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7701241832**

основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027739140857**

место нахождения аудитора: **город Москва**

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:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Отчетная дата	Финансовая отчетность, Отчетная дата
<b>2019 г.</b>	<b>2019 г., 6 мес. 2019 г.</b>
<b>2020 г.</b>	<b>2020 г., 6 мес. 2020 г.</b>
<b>2021 г.</b>	<b>2021 г., 6 мес. 2021 г.</b>

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): **бухгалтерская (финансовая) отчетность, финансовая отчетность; сокращенная промежуточная финансовая отчетность за отчетный период, состоящий из 6 мес. 2019 г., сокращенная промежуточная финансовая за отчетный период, состоящий из 6 мес. 2020 г., сокращенная промежуточная финансовая за отчетный период, состоящий из 6 мес. 2021 г.**

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: **указанные услуги аудитором Эмитента не оказывались**

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 N 2н "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года N 53639: **указанные факторы отсутствуют**

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: **в связи с отсутствием указанных**

**факторов Эмитентов не предпринимались меры, направленные на снижение влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора.**

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором эмитента за последний завершённый отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: **сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».**

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: **указанной задолженности нет.**

Фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершённый отчетный год эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, аудитором, а если аудитор эмитента является членом объединения организаций, включенного в перечень российских сетей аудиторских организаций или перечень международных сетей аудиторских организаций, - также организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор эмитента (входят с аудитором эмитента в одну сеть аудиторских организаций), с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: **сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».**

Порядок выбора аудитора эмитента: **вопрос об утверждении решается на Общем собрании акционеров Эмитента большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Общества, принимающих участие в Общем собрании акционеров.**

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия: **Эмитент проводит закрытый конкурс на право заключения договора на проведение аудиторской проверки финансовой отчетности эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО и РСБУ. Эмитент направляет предложения на участие в конкурсе в аудиторские фирмы.**

**Основными требованиями к участникам являются:**

- наличие участника в реестре аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям;
- членство в одной из саморегулируемых организаций аудиторов, сведения о которой внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов;
- опыт в выполнении аудита кредитных организаций на менее 5 лет;
- наличие действующего полиса страхования ответственности аудиторской организации;
- независимость в соответствии со ст. 8 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ

***«Об аудиторской деятельности».***

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента: ***в соответствии со ст. 48 Федерального закона «Об акционерных обществах» аудитор утверждается Общим собранием акционеров по представлению Совета директоров.***

5.10. Иная информация об эмитенте

***Сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***

## **Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность**

### **6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)**

Указывается состав консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

годовая консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента за три последних завершённых отчетных года или за каждый завершённый отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности). Эмитенты, которые обязаны раскрывать годовую консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), вправе привести в проспекте ценных бумаг ссылку на страницу в сети Интернет, на которой опубликована годовая консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента:

*Состав годовой финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2019 отчетный год:*

- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Отчет о совокупном доходе;
- Отчет финансовом положении;
- Отчет об изменениях в капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- Примечания к финансовой отчетности.

*Ссылка на страницу в сети Интернет, на которой опубликована годовая финансовая отчетность Эмитента за 2019 отчетный год:*

*<https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1929&type=3>*

*Состав годовой финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2020 отчетный год:*

- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Отчет о совокупном доходе;
- Отчет финансовом положении;
- Отчет об изменениях в капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- Примечания к финансовой отчетности.

*Ссылка на страницу в сети Интернет, на которой опубликована годовая финансовая отчетность Эмитента за 2020 отчетный год:*

*<https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1929&type=3>*

*Состав годовой финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2021 отчетный год: сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».*

промежуточная консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента за отчетный период, состоящий из 6 месяцев текущего года, а если в отношении указанной отчетности проведен аудит (иная проверка, вид и порядок проведения которой установлены стандартами аудиторской деятельности) - вместе с аудиторским заключением или иным документом, составляемым по результатам проверки такой отчетности в соответствии со стандартами аудиторской деятельности. Эмитенты, которые обязаны раскрывать промежуточную консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), вправе привести в проспекте ценных бумаг ссылку на страницу в сети Интернет, на которой опубликована промежуточная консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента:

***Не применимо (срок подготовки промежуточной финансовой отчетности за отчетный период, состоящий из 6 месяцев текущего года, не наступил).***

## 6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 последних завершенных отчетных года или за каждый заверченный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эмитенты, которые обязаны раскрывать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, вправе привести в проспекте ценных бумаг ссылку на страницу в сети Интернет, на которой опубликована годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента:

### ***Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за 2019 год:***

- ***Аудиторское заключение независимого аудитора;***
- ***Бухгалтерский баланс;***
- ***Отчет о финансовых результатах;***
- ***Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков;***
- ***Отчет об изменениях в капитале кредитной организации;***
- ***Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;***
- ***Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности Эмитента.***

Ссылка на страницу в сети Интернет, на которой опубликована годовая бухгалтерская отчетность Эмитента: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1929&type=3>

### ***Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за 2020 год:***

- ***Аудиторское заключение независимого аудитора;***
- ***Бухгалтерский баланс;***
- ***Отчет о финансовых результатах;***
- ***Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков;***
- ***Отчет об изменениях в капитале кредитной организации;***
- ***Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;***
- ***Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности Эмитента.***

Ссылка на страницу в сети Интернет, на которой опубликована годовая бухгалтерская отчетность Эмитента: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1929&type=3>

***Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за 2021 год: сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об***

*особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».*

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного года, а если в отношении указанной отчетности проведен аудит - вместе с аудиторским заключением. Эмитенты, которые обязаны раскрывать промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, вправе привести в проспекте ценных бумаг ссылку на страницу в сети Интернет, на которой опубликована промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента:

*Бухгалтерская отчетность Эмитента за 3 месяца 2022 года (неаудированная): сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».*

## Раздел 7. Сведения о ценных бумагах

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг

*Акции обыкновенные*

7.2. Указание на способ учета прав

*Не применимо.*

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

*10 (десять) рублей*

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

Точные положения устава акционерного общества о правах, предоставляемых акционерам обыкновенными акциями:

*В соответствии со ст. 4.1 устава Эмитента: «Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:*

*а) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции; «...»*

*в) получать дивиденды;*

*г) получить, в случае ликвидации Банка, часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.».*

7.4.2. Права владельца привилегированных акций

*Не применимо.*

7.4.3. Права владельца облигаций

*Не применимо.*

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

*Не применимо.*

7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов

*Не применимо.*

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

*Не применимо.*

7.6. Сведения о приобретении облигаций

*Не применимо.*

7.7. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций

***Не применимо.***

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

***Не применимо.***

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

***Не применимо.***

7.10. Иные сведения.

***Отсутствуют.***

## Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг

### 8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Количество размещаемых ценных бумаг дополнительного выпуска: **400 000 000** (Четыреста миллионов) штук.

Общее количество непогашенных ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее: **56 490 000** (Пятьдесят шесть миллионов четыреста девяносто тысяч) штук.

### 8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения ценных бумаг:

*Дата начала размещения ценных бумаг настоящего дополнительного выпуска (далее также – «Дата начала размещения») определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций Эмитента (далее также – «Акции»).*

*При этом размещение Акции не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к настоящему Проспекту ценных бумаг.*

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

*Решение об определении Даты начала размещения может быть отменено единоличным исполнительным органом Эмитента при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об отмене Даты начала размещения, установленному в настоящем Проспекте ценных бумаг.*

*В случае отмены решения единоличного исполнительного органа Эмитента об определении Даты начала размещения, новая Дата начала размещения определяется Эмитентом в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.*

Порядок определения даты окончания размещения:

*Дата окончания размещения Акции (далее – «Дата окончания размещения») определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента одновременно с определением Даты начала размещения. При определении Даты окончания размещения единоличный исполнительный орган принимает во внимание, помимо прочих параметров, время, необходимое для завершения расчетов (оплаты и поставки) при размещении Акции в пользу их потенциальных приобретателей в соответствии с установленным порядком размещения.*

*Дата окончания размещения не может наступать позднее одного года с даты государственной регистрации дополнительного выпуска Акции. Эмитент вправе продлить указанный срок в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.*

*Сообщение о Дате начала размещения должно быть опубликовано Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных Банком России на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (далее – Лента новостей) не позднее рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения либо (поскольку Акции размещаются путем открытой подписки с предоставлением преимущественного права их приобретения акционерам Эмитента и цена размещения Акции или порядок ее определения устанавливаются Эмитентом после окончания срока действия преимущественного права) не позднее Даты начала размещения, но в один день с сообщением о цене (порядке определения цены) размещения Акции.*

*В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) Даты начала размещения, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения в Ленте новостей не позднее рабочего дня, предшествующего ранее определенной Дате начала размещения.*

*Информация об определенной Эмитентом Дате окончания размещения публикуется в сообщении о Дате начала размещения.*

*Размещение Акций не может осуществляться до опубликования Эмитентом сообщения о цене размещения ценных бумаг. Сообщение о цене размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее Даты начала размещения.*

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. *Размещение Акций осуществляется путем заключения договоров, направленных на приобретение Акций.*

*Для целей заключения договоров о приобретении Акций Эмитент в Дату начала размещения, но не ранее раскрытия информации о цене размещения Акций публикует адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении Акций. Указанное приглашение публикуется Эмитентом в Ленте новостей и на странице в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929> (далее также – «Страница в сети Интернет»). Приглашение должно содержать, помимо прочего, указание о периоде, в течение которого потенциальные приобретатели могут направлять предложения (оферты) о приобретении Акций, который должен завершаться до Даты окончания размещения с учетом времени, необходимого для осуществления расчетов.*

*Эмитент вправе продлевать период сбора предложений (оферт) в пределах срока размещения Акций по решению единоличного исполнительного органа Эмитента при условии раскрытия информации об этом в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее последнего дня периода сбора предложений (оферт).*

*В течение периода сбора предложений (оферт) потенциальные приобретатели вправе представить (направить) оферты о приобретении Акций Эмитенту лично или через своих уполномоченных представителей, имеющих надлежащим образом оформленную доверенность или иной документ, подтверждающий полномочия представителя, либо направить оферты по электронной почте по адресу, указанному в приглашении, с последующим направлением оригиналов оферт Эмитенту.*

*Офис Эмитента будет открыт для приема оферт в рабочие дни в течение периода сбора оферт по адресу, указанному в приглашении, или с 10:00 до 18:00 (время местное) по следующему адресу: 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1. Оферты могут быть направлены по указанному адресу курьером (курьерской службой). Оферта также может быть подана путем направления по указанному в приглашении адресу электронной почты в любое время в течение периода сбора оферт с учетом времени необходимого Эмитенту на предоставление ответа (акцепта) и с последующим представлением оригинала оферты в порядке, указанном выше в настоящем абзаце.*

*Каждая оферта должна содержать следующие сведения:*

- 1) полное фирменное наименование (для некоммерческих организаций - наименование) / фамилия, имя, отчество потенциального приобретателя;*
- 2) идентификационный номер налогоплательщика потенциального приобретателя (при наличии);*
- 3) указание места жительства или места нахождения потенциального приобретателя;*
- 4) для физических лиц - указание паспортных данных (дата и место рождения; серия, номер и дата выдачи паспорта, орган, выдавший паспорт);*
- 5) для юридических лиц - сведения о регистрации юридического лица (в том числе для российских юридических лиц - сведения о государственной регистрации юридического лица/внесении в Единый государственный реестр юридических лиц /дата, регистрирующий орган, номер соответствующего свидетельства);*

- 6) вид приобретаемых ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска приобретаемых ценных бумаг и дата его присвоения;
- 7) максимальное количество размещаемых Акций и/или минимальное или точное количество размещаемых Акций, которое потенциальный приобретатель обязуется приобрести по цене размещения, определенной Советом директоров Эмитента, а также его согласие с тем, что его оферта может быть отклонена, акцептована полностью или в части;
- 8) номер лицевого счета в реестре акционеров Эмитента для перевода на него приобретаемых Акций, а если Акции должны быть зачислены в реестре владельцев именных ценных бумаг Эмитента на счет номинального держателя – полное фирменное наименование депозитария, данные о государственной регистрации такого депозитария (ОГРН, наименование органа, осуществившего государственную регистрацию, дата государственной регистрации и внесения записи о депозитарии в ЕГРЮЛ), номер счета депо потенциального приобретателя акций, номер и дата депозитарного договора, заключенного между депозитарием и потенциальным приобретателем акций (если ведение счета депо потенциального приобретателя осуществляется депозитарием последующего уровня, то в оферте дополнительно указывается: полное фирменное наименование депозитария последующего уровня, данные о государственной регистрации депозитария последующего уровня (ОГРН, ИНН, КПП), реквизиты всех междепозитарных договоров, на основании которых предполагается осуществлять учет прав на размещаемые Акции, номер счета депо потенциального приобретателя Акций, номер и дата депозитарного договора, заключенного между депозитарием последующего уровня и потенциальным приобретателем Акций);
- 9) контактные данные потенциального приобретателя (почтовый адрес, адрес электронной почты) для целей направления ответа о принятии оферты (акцепта);
- 10) согласие потенциального приобретателя приобрести соответствующие ценные бумаги по цене размещения, установленной Советом директоров Эмитента, в сроки, на условиях и в порядке, предусмотренном в Проспекте ценных бумаг;
- 11) дата подписания оферты;
- 12) банковские реквизиты потенциального приобретателя для возврата денежных средств в случаях, установленных в Проспекте ценных бумаг;
- 13) иные сведения, необходимые для идентификации приобретателя и последующего заключения договора о приобретении Акций в случае, если оферта приобретателя будет акцептована Эмитентом.

*Оферта должна быть подписана потенциальным приобретателем (уполномоченным им лицом, с предъявлением оригинала надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя, или приложением оригинала или удостоверенной нотариально копии надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя) и, для юридических лиц, - содержать оттиск печати (при ее наличии).*

*Эмитент может определить рекомендуемую форму оферты о приобретении Акций. В этом случае рекомендуемая форма оферты публикуется Эмитентом вместе с приглашением делать оферты или по адресу в сети Интернет, указанному в приглашении делать оферты.*

*В случае если в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации приобретение лицом, подавшим оферту, указанного в оферте или исчисляемого в соответствии с офертой количества Акций, осуществляется с предварительного согласия федеральных органов исполнительной власти, лицо, подавшее оферту, обязано приложить к оферте копию соответствующего согласия.*

*В случае если в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации либо с требованиями применимого законодательства и внутренних документов лица, подавшего оферту, требуется согласие уполномоченных органов управления такого лица или согласие государственных или муниципальных органов на совершение сделки по приобретению размещаемых Акций, к оферте также прилагаются заверенные надлежащим образом копии решений соответствующих органов.*

*Приобретение Акций должно осуществляться с соблюдением условий, предусмотренных п. 8.3.2.10 Проспекта ценных бумаг.*

*Поданные оферты подлежат регистрации Эмитентом в специальном журнале учета поступивших предложений в день их поступления. При внесении записей в специальный журнал учета Эмитент:*

- фиксирует время получения оферты и присваивает ей входящий номер;*
- в отдельной графе журнала учета указывает наименование юридического лица, либо фамилию, имя, отчество физического лица, подавшего оферту;*
- указывает максимальное количество Акций, указанное в оферте.*

*По окончании периода сбора оферт потенциальные приобретатели не могут изменить или отозвать поданные оферты.*

*Не позднее Даты окончания размещения и с учетом времени, необходимого для осуществления оплаты и передачи размещаемых Акций, Эмитент направляет ответ о принятии предложений (акцепт) лицам, определяемым Эмитентом по своему усмотрению из числа лиц, направивших оферты. Такой ответ должен содержать количество Акций, размещаемых лицу, направившему оферту. Ответ о принятии предложения (акцепт) вручается приобретателю лично или через его уполномоченного представителя, или направляется по почтовому адресу и (или) адресу электронной почты, указанным в оферте, с последующей отправкой оригинала по почтовому адресу, указанному в оферте, не позднее следующего рабочего дня после принятия Эмитентом решения об акцепте оферты.*

*Договор о приобретении Акций считается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ответа Эмитента о принятии предложения (акцепта). Письменная форма договора при этом считается соблюденной.*

*Местом заключения договора признается г. Москва.*

*Приобретаемые Акции должны быть полностью оплачены приобретателями, получившими ответ Эмитента о принятии предложения (акцепте), путем перечисления соответствующего размера денежных средств Эмитенту не позднее Даты окончания размещения с учетом времени, необходимого Эмитенту для осуществления передачи размещаемых Акций соответствующему приобретателю.*

*Обязательство по оплате размещаемых Акций считается исполненным с момента зачисления денежных средств на счет Эмитента в счет оплаты размещаемых Акций в соответствии с пунктом 8.3.5 Проспекта ценных бумаг.*

*В случае если в установленный срок обязательство по оплате приобретаемых Акций не будет исполнено, договор о приобретении Акций считается расторгнутым и обязательства сторон по этому договору прекращаются.*

*В случае если в установленный срок обязательство по оплате приобретаемых Акций будет исполнено частично, Эмитент имеет право отказаться от исполнения встречного обязательства по передаче размещаемых Акций или вправе исполнить встречное обязательство по передаче Акций потенциальному приобретателю в количестве, которое соответствует целому числу оплаченных Акций. Договор о приобретении Акций в таком случае будет считаться измененным с момента направления Эмитентом регистратору Эмитента, сведения о котором приведены в п. 8.3.2.3 Проспекта (далее – «Регистратор») соответствующего передаточного распоряжения.*

*В случае частичного исполнения потенциальным приобретателем обязательства по оплате приобретаемых Акций и отказа Эмитента от исполнения встречного обязательства по передаче Акций, денежные средства, полученные в качестве частичного исполнения обязательства по оплате Акций, подлежат возврату приобретателю не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с Даты окончания размещения Акций по реквизитам, указанным в оферте такого приобретателя.*

*Решение об отказе от исполнения встречного обязательства по передаче Акций в вышеупомянутых случаях принимается Эмитентом не позднее Даты окончания размещения.*

*Уведомление об отказе Эмитента от исполнения встречного обязательства по передаче Акций (всех или не оплаченных потенциальным приобретателем) вручается потенциальному приобретателю лично или через его уполномоченного представителя, или направляется по почтовому адресу или адресу электронной почты, указанным в оферте, в дату принятия Эмитентом решения об отказе от исполнения встречного обязательства.*

*Оферта, в отношении которой не был направлен ответ о ее принятии (акцепт), считается неакцептованной (неудовлетворенной). Ненаправление ответа лицу, направившему оферту, не может считаться акцептом оферты такого лица.*

*После исполнения обязательств по оплате Акций Эмитент направляет Регистратору передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения в реестр акционеров Эмитента приходной записи по лицевому счету приобретателя, или номинального держателя центрального депозитария, депонентом которого является приобретатель, не позднее Даты окончания размещения, с учетом времени, необходимого Регистратору (депозитарию) для внесения приходной записи по лицевому счету (счета депо) приобретателя.*

*Приходные записи по указанным лицевым счетам/счетам депо приобретателей должны быть внесены не позднее Даты окончания размещения.*

*Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении дополнительных акций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.*

*Передаточные распоряжения для перечисления размещаемых Акций на счета приобретателей составляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и правилами ведения реестра, принятыми у Регистратора.*

*Зачисление Акций на лицевые счета приобретателей Акций в реестре акционеров Эмитента и (или) счета депо в системе депозитарного учета депозитария-номинального держателя Акций Эмитента осуществляется только после полной оплаты ценных бумаг.*

*В соответствии с п. 29.24 Положения Банка России от 19.12.2019 № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг» расходы, связанные с внесением записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на лицевые счета (счета депо) их первых владельцев (приобретателей), несет Эмитент.*

*Приходные записи по лицевым счетам приобретателей Акций в реестре акционеров Эмитента и (или) счетам депо в системе депозитарного учета депозитария-номинального держателя Акций Эмитента должны быть внесены не позднее Даты окончания размещения.*

*В соответствии с пунктом 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – «Указ № 81»), в соответствии с федеральными законами от 30 декабря 2006 г. № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности» и от 4 июня 2018 г. № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств», с 02.03.2022 устанавливается особый порядок осуществления (исполнения) резидентами России сделок (операций), влекущих за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, осуществляемые (исполняемые) с иностранными лицами, связанными с иностранными государствами, которые совершают в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и с лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности. Перечень иностранных государств, указанных в подпункте (а) пункта 1 Указа № 81 приводится в Распоряжении Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р.*

*В соответствии с подпунктом (б) пункта 1 Указа № 81, сделки (операции), предусмотренные подпунктом (а) пункта 1 Указа № 81 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) (далее – «Разрешение Правительственной комиссии»).*

*Порядок получения Разрешения Правительственной комиссии определен в Постановлении Правительства Российской Федерации от 06.03.2022 № 295 «Об утверждении Правил выдачи Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации разрешений в целях реализации дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации и иных разрешений, предусмотренных отдельными указами Президента Российской Федерации, и внесении изменения в Положение о Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации».*

*Разрешение Правительственной комиссии на осуществление (исполнение) сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг должно быть получено приобретателем Акций до осуществления (исполнения) сделки в случае, если такое Разрешение Правительственной комиссии будет необходимо в соответствии с подпунктом «б» пункта 1 Указа № 81.*

*8.3.2.2. В соответствии со ст. 40, 41 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» акционеры Эмитента имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных Акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им Акций этой категории (типа). Преимущественное право приобретения дополнительных Акций имеют лица, являющиеся акционерами-владельцами обыкновенных акций Эмитента на 26 марта 2022 г. (дата определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров Эмитента, на котором было принято решение о размещении Акций).*

*Размещение Акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, осуществляется в порядке, предусмотренном п. 8.3.4 Проспекта ценных бумаг. До окончания Срока действия преимущественного права приобретения размещаемых Акций, установленного пунктом 8.3.4. Проспекта ценных бумаг, размещение Акций иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.*

*8.3.2.3. Лицом, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, является регистратор Эмитента («Регистратор»):*

*Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.»*

*Сокращенное фирменное наименование: АО «НРК - Р.О.С.Т.»*

*Место нахождения: г. Москва*

*ОГРН 1027739216757*

*ИНН 7726030449*

*Данные о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:*

*Номер: 045-13976-000001*

*Дата выдачи: 03.12.2002*

*Дата окончания действия: Бессрочная*

*Наименование органа, выдавшего лицензию: ФКЦБ России*

*После государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг Эмитент предоставляет Регистратору зарегистрированный Проспект ценных бумаг и ценные бумаги дополнительного выпуска зачисляются на эмиссионный счет Эмитента, открытый в*

*реестре владельцев именных ценных бумаг Эмитента, ведение которого осуществляет Регистратор.*

*После исполнения обязательств по оплате Акций Эмитент направляет Регистратору передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения в реестр акционеров Эмитента приходной записи по лицевому счету приобретателя, или номинального держателя центрального депозитария, депонентом которого является приобретатель, не позднее Даты окончания размещения, с учетом времени, необходимого Регистратору (депозитарию) для внесения приходной записи по лицевому счету (счету депо) приобретателя.*

*Приходные записи по указанным лицевым счетам/счетам депо приобретателей должны быть внесены не позднее Даты окончания размещения.*

*8.3.2.4. Ценные бумаги не размещаются 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).*

*8.3.2.5. Ценные бумаги не размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов.*

*8.3.2.6. Эмитент и (или) уполномоченное им лицо не намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу.*

*8.3.2.7. Размещение Акций будет осуществляться без привлечения брокеров, оказывающих Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.*

*8.3.2.8. Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.*

*8.3.2.9. 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) не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.*

*8.3.2.10. В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации приобретение акций Эмитента требует предварительного (последующего) согласия Банка России, приобретатель Акций должен представить Эмитенту документы, подтверждающие получение предварительного (последующего) согласия Банка России на приобретение Акций. Приобретатель Акций должен представить Эмитенту документы для осуществления оценки финансового положения приобретателя Акций (в случае необходимости осуществления такой оценки).*

*8.3.2.11. Не применимо*

*8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг*

*Цена размещения Акций (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения Акций) будет установлена Советом директоров Общества после окончания срока действия преимущественного права приобретения Акций и не позднее начала размещения Акций*

*8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг*

*В соответствии со ст. 40, 41 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» акционеры Эмитента имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных Акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории*

*(типа). Преимущественное право приобретения дополнительных Акций имеют лица, являющиеся акционерами-владельцами обыкновенных акций Эмитента на 26 марта 2022 г. (дата определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров Эмитента, на котором было принято решение о размещении Акций).*

*Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг Регистратор составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.*

*Уведомление о возможности осуществления преимущественного права приобретения Акций размещается на сайте Эмитента [www.spbbank.ru](http://www.spbbank.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».*

*Уведомление о возможности осуществления преимущественного права предоставляется также в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам. В частности, Эмитент предоставляет Уведомление о возможности осуществления преимущественного права лицам, осуществляющим права по ценным бумагам, права на ценные бумаги которых учитываются организациями, указанными в пункте 1 статьи 8.9 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (номинальный держатель, иностранный номинальный держатель, иностранная организация, имеющая право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, и т.д.), путем его передачи Регистратору для направления номинальному держателю, которому открыт лицевой счет, для направления своим депонентам. Эмитент предоставляет центральному депозитарию информацию, связанную с осуществлением преимущественного права приобретения размещаемых дополнительных акций эмитента и эмиссионных ценных бумаг эмитента в соответствии с Положением Банка России от 11 января 2021 г. № 751-П «О перечне информации, связанной с осуществлением прав по эмиссионным ценным бумагам, предоставляемой эмитентами центральному депозитарию, порядке и сроках ее предоставления, а также о требованиях к порядку предоставления центральным депозитарием доступа к такой информации».*

*Эмитент раскрывает информацию, содержащуюся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, путем опубликования уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет.*

*Раскрытие информации, содержащейся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, на Странице в сети Интернет и на сайте Общества <http://www.spbbank.ru>, а также передача (предоставление) соответствующей информации Регистратору и центральному депозитарию, осуществляются в день публикации данной информации в Ленте новостей, но не ранее такой публикации.*

*Публикация уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг осуществляется после даты государственной регистрации дополнительного выпуска Акций, но не позднее, чем за 8 (восемь) рабочих дней до Даты начала размещения.*

*Уведомление о возможности осуществления преимущественного права должно содержать информацию о количестве размещаемых Акций, указание на то, что цена размещения Акций или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения ценных бумаг) будут установлены Советом директоров Эмитента после окончания Срока действия преимущественного права и не позднее Даты начала размещения, а также информацию о порядке определения количества Акций, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении Акций должны быть*

поданы Эмитенту, сроке, в течение которого эти заявления должны поступить Эмитенту (срок действия преимущественного права), и сроке оплаты размещаемых Акций.

Срок, в течение которого лицо, имеющее преимущественное право приобретения Акций, вправе подать Заявление о преимущественном праве, составляет 8 (Восемь) рабочих дней с Даты уведомления о преимущественном праве (далее – «Срок действия преимущественного права»).

До окончания Срока действия преимущественного права приобретения размещаемых Акций размещение Акций иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения размещаемых Акций, вправе полностью или частично реализовать свое преимущественное право приобретения размещаемых Акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих ему обыкновенных акций, путем подачи заявления о приобретении размещаемых Акций (далее также – «Заявление») в течение Срока действия преимущественного права и исполнения обязанности по их оплате в течение указанного в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права срока оплаты размещаемых Акций лицами, осуществляющими преимущественное право их приобретения, который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней с момента раскрытия Эмитентом информации о цене размещения Акций, в том числе о цене размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, а в случае раскрытия Эмитентом информации о цене размещения Акций, в том числе о цене размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, ранее Даты начала размещения – с Даты начала размещения.

В процессе осуществления преимущественного права приобретения дополнительных Акций с лицами, имеющими преимущественное право приобретения Акций, заключаются гражданско-правовые договоры в указанном ниже порядке.

Подача Заявления лицом, имеющим преимущественное право приобретения Акций, осуществляется в течение Срока действия преимущественного права.

Заявление должно быть получено в течение Срока действия преимущественного права.

Заявление о приобретении размещаемых Акций лица, имеющего преимущественное право, зарегистрированного в реестре акционеров Эмитента, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать подавшее его лицо и количество приобретаемых им ценных бумаг. Указанное заявление подается путем направления или вручения под роспись Регистратору документа в письменной форме, подписанного подающим заявление лицом, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми Регистратор осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления регистратору общества электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Если правилами Регистратора на момент подачи Заявления будет предусмотрена возможность подписания такого электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью, электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг, направленное или врученное Регистратору, считается поданным Эмитенту в день его получения Регистратором.

Лицо, имеющее преимущественное право, не зарегистрированное в реестре акционеров Эмитента, осуществляет такое преимущественное право путем дачи соответствующего указания (инструкции) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции Эмитента. Такое указание (инструкция) дается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать количество приобретаемых ценных бумаг. При этом заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг считается поданным Эмитенту в день получения Регистратором от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Эмитента, сообщения, содержащего волеизъявление такого лица.

*Эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения Заявления обязан рассмотреть Заявление и направить лицу, подавшему Заявление, уведомление о реализации преимущественного права (об удовлетворении Заявления), а в случае обнаружения обстоятельств, в связи с которыми реализация преимущественного права невозможна, – уведомление о невозможности реализации преимущественного права приобретения Акций на условиях, указанных в Заявлении, с указанием причин, по которым реализация преимущественного права приобретения Акций не является возможной.*

*Уведомление о невозможности реализации преимущественного права приобретения Акций на условиях, указанных в Заявлении, с указанием причин, по которым реализация преимущественного права приобретения Акций не является возможной, направляется в случае, если:*

- Заявление не отвечает требованиям, предусмотренным законодательством РФ, п. 8.3.4 Проспекта ценных бумаг,*
- Заявление подано с нарушением порядка, предусмотренного законодательством РФ, п. 8.3.4 Проспекта ценных бумаг.*

*Уведомление о реализации или о невозможности реализации преимущественного права передается лицу, направившему Заявление, с использованием контактных данных заявителя, содержащихся в Заявлении (при наличии), и при условии строгого соблюдения требований законодательства Российской Федерации об использовании персональных данных заявителя.*

*Данное уведомление направляется заказным письмом по почтовому адресу, содержащемуся в Заявлении, а при его отсутствии – по почтовому адресу, указанному в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента. При наличии в Заявлении адреса электронной почты лица, подавшего Заявление, Эмитент (Регистратор) направляет уведомление по электронной почте.*

*В случае получения уведомления о невозможности осуществления преимущественного права приобретения Акций лицом, желающее осуществить преимущественное право приобретения Акций, до истечения Срока действия преимущественного права имеет право подать Заявление повторно, устранив недостатки, по которым осуществление преимущественного права приобретения Акций было невозможным.*

*В случае неисполнения лицом, подавшим Заявление, обязанности по оплате приобретаемых акций, такому лицу не позднее 3 (Трех) дней с истечения указанного в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права срока оплаты размещаемых Акций лицами, осуществляющими преимущественное право их приобретения (который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней с момента раскрытия Эмитентом информации о цене размещения Акций, в том числе о цене размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, а в случае раскрытия Эмитентом информации о цене размещения Акций, в том числе о цене размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, ранее Даты начала размещения – с Даты начала размещения), направляется уведомление о невозможности осуществления преимущественного права приобретения Акций на условиях, указанных в Заявлении, с указанием причин, по которым осуществление преимущественного права приобретения Акций невозможно.*

*Данное уведомление направляется заказным письмом по почтовому адресу, содержащемуся в Заявлении, а при его отсутствии – по почтовому адресу, указанному в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента. При наличии в Заявлении адреса электронной почты лица, подавшего Заявление, Эмитент (Регистратор) направляет уведомление по электронной почте.*

*В случае если количество приобретаемых Акций, указанное в Заявлении лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, меньше количества Акций, оплата которого произведена в сроки, указанные в настоящем пункте, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения Акций в отношении количества Акций, указанного в Заявлении; при этом Заявление удовлетворяется в отношении указанного в нем количества Акций.*

*В случае если количество приобретаемых Акций, указанное в Заявлении лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, больше количества Акций, оплата которого произведена в сроки, указанные в настоящем пункте, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения Акций в отношении целого количества Акций, оплата которых произведена в сроки, указанные в настоящем пункте.*

*Если количество Акций, указанных в Заявлении, превышает максимальное количество Акций, которое может быть приобретено лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, а количество Акций, оплата которых произведена в сроки, указанные в настоящем пункте, составляет не менее максимального количества Акций, которое лицо, осуществляющее преимущественное право приобретения Акций, вправе приобрести в порядке осуществления преимущественного права приобретения Акций, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения Акций в отношении максимального количества Акций, которое может быть приобретено данным лицом в порядке осуществления преимущественного права приобретения Акций.*

*В случае если в указанный в настоящем пункте срок обязательство по оплате приобретаемых Акций будет исполнено частично, Эмитент оформляет и передает Регистратору поручение на перевод оплаченного количества Акций. Эмитент имеет право отказаться от исполнения встречного обязательства по передаче Акций, не оплаченных лицом, имеющим преимущественное право приобретения Акций. В таком случае Эмитент отказывается от исполнения договора, предусматривающего размещение Акций в части Акций, не оплаченных лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций выпуска, и договор считается измененным с момента направления Эмитентом передаточного распоряжения Регистратору на перевод оплаченного количества Акций.*

*В случае если размер денежных средств, перечисленных Эмитенту в оплату дополнительных Акций, приобретаемых лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, превысит размер денежных средств, которые должны быть уплачены за приобретенные Акции, излишне уплаченные денежные средства подлежат возврату в безналичном порядке не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после истечения предусмотренного настоящим пунктом срока на оплату приобретаемых Акций или предъявления требования о возврате денежных средств. Возврат денежных средств производится по реквизитам, указанным в Заявлении, а если в Заявлении такие реквизиты не указаны, то по реквизитам, указанным в требовании о возврате денежных средств. В случае, если в Заявлении не указаны реквизиты для возврата денежных средств, а требование о возврате денежных средств не получено Эмитентом, возврат денежных средств производится по реквизитам, указанным в реестре владельцев именных ценных бумаг Эмитента, или, если Эмитенту известны реквизиты банковского счета (счетов), с которого осуществлялась оплата Акций, по соответствующим реквизитам.*

*Приходные записи по лицевым счетам приобретателей Акций в реестре владельцев именных ценных бумаг Эмитента / счетам депо в системе депозитарного учета номинального держателя Акций Эмитента вносятся после полной оплаты приобретателем приобретаемых Акций.*

*После оплаты Акций лицом, осуществившим преимущественное право, и в пределах срока размещения Акций Эмитент направляет Регистратору передаточное распоряжение о зачислении Акций на лицевой счет лица, осуществившего преимущественное право приобретения Акций (номинального держателя, осуществляющего учет прав такого лица на Акции Эмитента).*

*Договоры о приобретении Акций лицами, осуществляющими преимущественное право их приобретения, считаются заключенными в момент направления Регистратору Эмитента указанного передаточного распоряжения.*

*Полностью оплаченные размещаемые дополнительные Акции должны быть зачислены на лицевые счета лиц, осуществляющих преимущественное право приобретения Акций, в реестре владельцев именных ценных бумаг Эмитента или на счета депо в соответствующем*

депозитарии в срок, установленный законодательством Российской Федерации, правилами ведения реестра владельцев именных ценных бумаг Регистратора, и правилами депозитарной деятельности соответствующего депозитария, но не позднее Даты окончания размещения.

Акции считаются размещенными лицом, осуществляющим преимущественное право их приобретения, с момента внесения приходной записи по лицевому счету лица, осуществляющего преимущественное право, в реестре владельцев именных ценных бумаг Эмитента или по счету депо в соответствующем депозитарии.

В соответствии с пунктом 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – «Указ № 81»), в соответствии с федеральными законами от 30 декабря 2006 г. № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности» и от 4 июня 2018 г. № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств», с 02.03.2022 устанавливается особый порядок осуществления (исполнения) резидентами России сделок (операций), влекущих за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, осуществляемые (исполняемые) с иностранными лицами, связанными с иностранными государствами, которые совершают в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и с лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности. Перечень иностранных государств, указанных в подпункте (а) пункта 1 Указа № 81 приводится в Распоряжении Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р.

В соответствии с подпунктом (б) пункта 1 Указа № 81, сделки (операции), предусмотренные подпунктом (а) пункта 1 Указа № 81 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) (далее – Разрешение Правительственной комиссии).

Порядок получения Разрешения Правительственной комиссии определен в Постановлении Правительства Российской Федерации от 06.03.2022 № 295 «Об утверждении Правил выдачи Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации разрешений в целях реализации дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации и иных разрешений, предусмотренных отдельными указами Президента Российской Федерации, и внесении изменения в Положение о Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации».

Разрешение Правительственной комиссии на осуществление (исполнение) сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг должно быть получено лицом, имеющим преимущественное право приобретения Акции, до осуществления (исполнения) сделки в случае, если такое Разрешение Правительственной комиссии будет необходимо в соответствии с подпунктом «б» пункта 1 Указа № 81.

Порядок определения максимального количества ценных бумаг, которое может быть приобретено в рамках преимущественного права:

Максимальное количество Акции, которое может приобрести лицо в порядке осуществления им преимущественного права приобретения Акции, пропорционально количеству имеющихся у него обыкновенных акций Эмитента по состоянию на 26 марта 2022 г. (дата определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем

*собрании акционеров Общества, на котором было принято решение о размещении Акций), и определяется по следующей формуле:*

$$K = S \times (400\,000\,000 / 56\,490\,000), \text{ где}$$

*K – максимальное количество Акций настоящего дополнительного выпуска, которое может приобрести лицо, имеющее преимущественное право приобретения Акций;*

*S – количество обыкновенных акций Эмитента, принадлежащих лицу, имеющему преимущественное право приобретения акций, по состоянию на 26 марта 2022 г. (дата определения (фиксации) списка лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров Общества, на котором было принято решение о размещении Акций)*

*400 000 000 – количество размещаемых Акций;*

*56 490 000 – количество размещенных обыкновенных акций Эмитента по состоянию на 26 марта 2022 г. (дата определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров Общества, на котором было принято решение о размещении Акций).*

Порядок подведения итогов осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

*Подведение итогов осуществления преимущественного права приобретения Акций производится единоличным исполнительным органом Эмитента в течение пяти дней после даты окончания срока оплаты Акций, приобретаемых в рамках осуществления преимущественного права, установленного в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права.*

Порядок и срок раскрытия (предоставления лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг, и лицам, включенным в круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг) информации об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

*В течение пяти дней с даты истечения срока оплаты Акций лицами, осуществляющими преимущественное право приобретения дополнительных Акций, Эмитент раскрывает информацию об итогах осуществления преимущественного права в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет. Данное сообщение должно содержать следующие сведения:*

- о дате окончания размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право;*
- о количестве размещенных дополнительных Акций среди лиц, использовавших преимущественное право;*
- о количестве дополнительных Акций Эмитента, оставшихся к размещению по открытой подписке после осуществления преимущественного права.*

*Информация о количестве Акций, в отношении которых были поданы Заявления, раскрывается Эмитентом не позднее Даты начала размещения в форме сообщения о существенном факте об иных событиях (действиях), оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг.*

8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг

8.3.5.1. *Оплата дополнительных Акций может осуществляться денежными средствами в рублях Российской Федерации.*

8.3.5.2. *Оплаты размещаемых ценных бумаг производится денежными средствами:*

*Размещаемые Акции оплачиваются в безналичной форме путем перечисления денежных средств на накопительный счет, которым является корреспондентский счет Эмитента: для аккумуляции средств в валюте Российской Федерации используется корреспондентский счет Эмитента (Публичное акционерное общество «СПБ Банк», место нахождения: Российская Федерация, город Москва, БИК 044525186, ИНН 7831000034) № 3010181040000000186, открытый в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.*

8.3.5.3. *Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена. Наличная форма расчетов не предусмотрена.*

8.3.5.4. *Оплата ценных бумаг путем зачета денежных требований не предусмотрена, ценные бумаги не размещаются путем закрытой подписки.*

8.3.5.5. *Приобретаемые Акции должны быть полностью оплачены приобретателями, получившими ответ Эмитента о принятии предложения (акцепте), путем перечисления Эмитенту соответствующих денежных средств не позднее Даты окончания размещения с учетом времени, необходимого Эмитенту для осуществления передачи размещаемых Акции соответствующему приобретателю.*

8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

*Эмитент раскрывает информацию о настоящем дополнительном выпуске ценных бумаг в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» (ценные бумаги дополнительного выпуска размещаются путем открытой подписки и регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг).*

*Информация раскрывается путем опубликования на странице в сети Интернет: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929>, [www.spbbank.ru](http://www.spbbank.ru).*

*Уведомление о возможности осуществления преимущественного права приобретения Акции размещается на сайте Эмитента [www.spbbank.ru](http://www.spbbank.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».*

*Эмитент раскрывает информацию о своей деятельности в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах в объеме и порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.*

8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

*Документом, содержащим фактические итоги размещения ценных бумаг, который должен быть представлен в Банк России после завершения размещения ценных бумаг, является отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг.*

8.6. *Иные сведения об условиях размещения ценных бумаг, в отношении которых составлен Проспект ценных бумаг, отсутствуют.*

**Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения**

*Не применимо.*