

# ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

## Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»

(полное фирменное наименование эмитента ценных бумаг)

*биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 001P-02 размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-00328-B-001P-02E от 03.09.2025*

(указываются вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, способ размещения)

В отношении указанных ценных бумаг не осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

Информация, содержащаяся в настоящем инвестиционном меморандуме, подлежит раскрытию в соответствии с требованиями Правил листинга ПАО Московская Биржа к раскрытию информации эмитентами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам без их включения в котировальные списки и без регистрации проспекта ценных бумаг.

Директор по инвестиционно-банковскому бизнесу  
Акционерного общества «Акционерный Банк  
«РОССИЯ», действующий на основании  
доверенности от 26.11.2025 № 00.04/13/408/25

\_\_\_\_\_  
(Е.В. Балясин)

НАСТОЯЩИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ СОДЕРЖИТ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ, О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА, ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА, О РАЗМЕЩАЕМЫХ (РАЗМЕЩЕННЫХ) ЦЕННЫХ БУМАГАХ И ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО НИМ. ИНВЕСТОРЫ НЕ ДОЛЖНЫ ПОЛНОСТЬЮ ПОЛАГАТЬСЯ НА ОЦЕНКИ И ПРОГНОЗЫ ЭМИТЕНТА, ПРИВЕДЕННЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ИНВЕСТИЦИОННОМ МЕМОРАНДУМЕ, ТАК КАК ФАКТИЧЕСКИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА В БУДУЩЕМ МОГУТ ОТЛИЧАТЬСЯ ОТ ПРОГНОЗИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО МНОГИМ ПРИЧИНАМ. ПРИОБРЕТЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА СВЯЗАНО С РИСКАМИ, ОПИСАННЫМИ В НАСТОЯЩЕМ ИНВЕСТИЦИОННОМ МЕМОРАНДУМЕ.

*Информация в Инвестиционном меморандуме приводится в ограниченном объеме в соответствии с положениями Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями федерального закона «Об акционерных обществах» и федерального закона «О рынке ценных бумаг»», Постановления Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 №1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями федерального закона «О банках и банковской деятельности»» и Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 №1587 об «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию 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»».*

**1. Общие сведения об эмитенте:**

1.1 Основные сведения об эмитенте (полное и сокращенное фирменные наименования, ИНН, ОГРН, место нахождения, дата государственной регистрации).

Полное наименование: *Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»*

Сокращенное наименование: *АО «АБ «РОССИЯ»* (далее – *Эмитент* или *Банк*)

ИНН: *7831000122*

ОГРН: *1027800000084*

Место нахождения: *Российская Федерация, Санкт-Петербург*

Дата государственной регистрации: *29.12.1991*

1.2 Краткая характеристика эмитента, история создания и ключевые этапы развития эмитента, адрес страницы в сети Интернет, на которой размещен устав эмитента.

Краткая характеристика эмитента:

*Эмитент создан 29 декабря 1991 года. Основной деятельностью Эмитента является «Денежное посредничество прочее», что соответствует коду ОКВЭД 64.19. Уставный капитал эмитента полностью оплачен и составляет 547 311 800 рублей. Эмитент осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (11 филиалов), Республики Беларусь (1 представительство).*

*Эмитент имеет Генеральную лицензию Банка России № 328, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, а также лицензию на совершение операций с драгоценными металлами. Банк как кредитная организация создан на неопределенный срок.*

*Банк стабильно входит в число 20 крупнейших Банков по величине активов и капитала среди банков Российской Федерации. Стратегически важными направлениями бизнеса для Банка являются: коммерческое кредитование юридических лиц, привлечение депозитов юридических лиц, транзакционный бизнес, расчетно-кассовое обслуживание, операции на рынках капитала, инвестиционно-банковские услуги для корпоративных клиентов, а также операции с драгоценными металлами.*

*Банк оказывает ряд услуг физическим лицам, в том числе сотрудникам корпоративных клиентов Банка. Розничные услуги включают: кредитование, привлечение депозитов, обслуживание дебетовых и кредитных карт, брокерские услуги, услуги по доверительному управлению и прочие виды услуг.*

*Аудит отчетности Эмитента за 2023 и 2024 год осуществляло ООО «Балтийский аудит» (ОРНЗ: 11406045396), член саморегулируемой организации аудиторов «Ассоциация «Содружество».*

*Эмитенту присвоен кредитный рейтинг на уровне «ruAA» со Стабильным прогнозом от рейтингового агентства ЭкспертРА и AA-(RU) со Стабильным прогнозом от рейтингового агентства АКРА.*

*Активы эмитента к 2024 году достигли отметки 1.3 трлн руб., а чистая прибыль в 2023-2024 гг. составляла соответственно 10-11 млрд руб.*

*Деятельность Банка финансируется преимущественно за счет средств клиентов – юридических лиц, которые по состоянию на 2024 г. составляли более 1 трлн руб.*

История создания и ключевые этапы развития эмитента:

*С момента основания деятельность АО «АБ «РОССИЯ» была направлена на поддержку предприятий важнейших отраслей промышленности. Стратегия развития Банка, с одной стороны, совмещает разумный и проверенный временем консерватизм, а с другой – гибкость в финансовой политике, своевременное и масштабное освоение новых продуктов и технологий. Банк всегда придерживается принципов максимальной эффективности бизнеса.*

*На первом этапе своего развития Банк функционировал в качестве крупного финансово-кредитного института, обслуживающего предприятия ведущих отраслей российской экономики, представленных в различных регионах страны. В 2010 году с целью дальнейшего расширения деятельности, привлечения новых стратегических клиентов и усиления влияния в банковском секторе, акционерами АО «АБ «РОССИЯ» было принято решение о присоединении ЗАО «Газэнергобанк». 2 августа 2010 года был завершен процесс реорганизации и присоединения ЗАО «Газэнергобанк», и структура продолжила работу под единым брендом АО «АБ «РОССИЯ». После указанной реорганизации Банк выходит на новый качественный уровень – системообразующего финансового института, входящего в число признанных лидеров банковской отрасли, обладающего значительными активами и универсальной линейкой продуктов и услуг. Филиальная сеть Банка представлена в большинстве регионов России, к числу клиентов Банка принадлежат компании – лидеры национальной экономики.*

*Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. АО «АБ «РОССИЯ» входит в число российских банков, которым со стороны Банка России предоставляются кредиты в валюте Российской Федерации без обеспечения. С 2010 года Банк включен Федеральной Таможенной Службой России в реестр банков и иных кредитных организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных платежей. Банк также реализует программу кредитования субъектов РФ.*

*В сентябре 2012 года Банк завершил масштабный проект по миграции банковских карт на собственный процессинговый центр. До 2012 года Банк пользовался услугами стороннего процессинга на условиях аутсорсинга. Успешная реализация этого проекта выводит Банк на качественно новый уровень обслуживания держателей пластиковых карт. Процессинговый центр АО «АБ «РОССИЯ» обеспечивает безопасное хранение клиентских данных и высокую скорость прохождения любых транзакций даже при пиковых нагрузках.*

*В марте 2014 года Банком принято решение о работе исключительно на внутрисистемном рынке. Территориальная сеть Банка включает 74 подразделения в 35 регионах страны, в том числе в Санкт-Петербурге, Москве и других субъектах РФ.*

*В 2015 году Банк одним из первых присоединился к Правилам Национальной системы платежных карт и приступил к эмиссии карт платежной системы «Мир», запуск которой стал приоритетной национальной задачей для Правительства РФ и всей российской банковской отрасли.*

*Банк уверенно входит в число первых 20 банков Российской Федерации, по итогам первого полугодия 2025 года по величине активов АО «АБ «РОССИЯ» занимает 13-е место в авторитетном рейтинге «Интерфакс-100. Банки России».*

*Социальная ответственность является одной из приоритетных ценностей Банка. Благотворительная деятельность и спонсорские проекты Банка направлены на развитие науки, медицины, поддержку подрастающего поколения, возрождение культурных и духовных ценностей нашей страны. При содействии Банка произошло возрождение общегородского*

*праздника выпускников «Алые паруса» - традиции, уходящей корнями еще в 60-е годы XX века. На протяжении 15 лет Банк является постоянным партнером администрации Санкт-Петербурга в организации этого праздника. Для АО «АБ «РОССИЯ» это не только подарок городу, но и вклад в воспитание нового поколения, которое является залогом дальнейшего развития страны. За десять лет география праздника существенно расширилась, городское событие обрело международное звучание, «Алые паруса» были внесены в реестр мирового событийного туризма.*

Адрес страницы в сети Интернет, на которой размещен устав эмитента: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=75>.

### 1.3 Стратегия и планы развития деятельности эмитента.

*Банк на регулярной основе утверждает стратегию развития, устанавливая трехлетние стратегические планы, в соответствии с которыми осуществляет свою деятельность в соответствующем плановом периоде.*

*Деятельность Банка в первую очередь направлена на обслуживание крупнейших предприятий в различных регионах Российской Федерации, финансирование ключевых отраслей отечественной экономики, реализацию масштабных инвестиционных проектов. При этом Банк продолжает развитие розничного кредитования и укрепление позиций в качестве универсального Банка, предоставляющего широкий спектр розничных банковских продуктов и услуг.*

*Основными направлениями деятельности Банка являются:*

- *кредитование клиентов (юридических и физических лиц);*
- *привлечение денежных средств клиентов;*
- *расчетно-кассовое обслуживание клиентов;*
- *предоставление банковских гарантий;*
- *операции с ценными бумагами;*
- *операции на межбанковском рынке.*

*Деятельность Банка характеризуется органическим ростом клиентской базы, кредитного портфеля и объемов проводимых операций в сочетании с консервативным подходом к управлению рисками.*

*Основными направлениями (приоритетами) стратегического развития Банка являются:*

- *укрепление конкурентных позиций в числе крупнейших банков Российской Федерации;*
- *сбалансированное присутствие Банка в основных сегментах рынка классических банковских услуг и ключевых отраслях экономики Российской Федерации, с учетом отраслевой диверсификации корпоративного кредитного портфеля;*
- *умеренное расширение географии присутствия Банка на территории Российской Федерации;*
- *обеспечение безопасности и стабильности бизнеса;*
- *сохранение устойчивых отношений с крупными корпоративными клиентами;*
- *поддержание высокого качества активов;*
- *повышение стандартов клиентского обслуживания (предоставление услуг высокого качества корпоративным и частным клиентам);*
- *участие в реализации социальных и благотворительных проектов, поддержка социального развития в регионах присутствия;*
- *повышение эффективности внутренних процессов и систем, обеспечивающих реализацию бизнес-стратегии Банка;*
- *достижение оптимального соотношения между доходностью и риском операций;*
- *поддержание финансовой устойчивости и ликвидности (в том числе при реализации негативных сценариев экономического развития).*

1.4 Описание отрасли или сегмента, в которых эмитент осуществляет свою основную операционную деятельность. Рынок и рыночные позиции эмитента (масштаб деятельности, география присутствия, диверсификация бизнеса, специализация, рыночная ниша). Конкуренты эмитента.

*По данным Банка России в Информационно-аналитическом материале «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2024», на российском рынке осуществляют деятельность 353 кредитных организаций из которых 218 являются Банками с универсальной лицензией (включая системно значимые кредитные организации). При этом по оценке эмитента фактическую конкуренцию за возможность кредитовать крупнейших корпоративных клиентов ведут 20-25 ведущих банков с универсальной лицензией. Банк также входит в их число благодаря возможностям кредитовать клиентов в значимых для них объемах на гибких условиях.*

*В целом банковский сектор в России развивается достаточно высокими темпами, несмотря на введенные в 2022 году ограничения со стороны недружественных стран. Сохраняется высокая конкуренция между кредитными организациями как за кредитных клиентов, так и за привлечение денежных средств.*

*Суммарный объем активов банковского сектора в России на конец 2024 года достиг 199.2 трлн руб. (+18,7% к началу года). При этом совокупный объем корпоративного кредитования вырос до 87.8 трлн руб. (+20,1% к началу года), объем портфеля ценных бумаг вырос на 18,4% и составил 25.7 трлн руб., а объем кредитования физических лиц увеличился до 36.9 трлн руб. (+ 9.5% к уровням на начала года).*

*Совокупный объем обязательств банковского сектора в России составил 181.7 трлн руб. (+19.38% с начала года). Значительно увеличились (+28.06% год к году) средства физических лиц на счетах (остатки на расчетных счетах + депозиты), которые составили к концу 2024 года 57.5 трлн руб. Средства юридических лиц на счетах росли меньшими темпами (+15,3% за год) и составили по итогам 2024 года 61.3 трлн руб. Такой динамике способствовала в том числе жесткая денежно-кредитная политика Банка России.*

*Совокупная прибыль банковского сектора за 2024 год составила 3,4 трлн руб, что соответствовало прогнозу Банка России, опубликованному в сентябре 2024 года. При этом доля убыточных кредитных организаций составила только 2% (без учета небанковских кредитных организаций). Средний ROE по банковскому сектору в декабре 2024 года снизился до 13%, но в течение 1 полугодия 2025 года наблюдается восстановление доходностей на капитал до 20,1-24,9%.*

*Банк уверенно конкурирует как за возможность привлекать пассивы, так и за качественных заемщиков в портфеле с крупнейшими кредитными организациями России. По таким показателям как активы и капитал Банк стабильно входит в число лучших 15-20 организаций. Широкая география присутствия (работа в 35 регионах страны) позволяет Банку работать со значительным пулом региональных клиентов (юридических и физических лиц). Уровень рентабельности ROE у Банка несколько ниже среднерыночных, что компенсируется высоким качеством активов и низкой волатильностью финансовых результатов.*

1.5 Описание структуры эмитента (группы/холдинга, в которую входит эмитент, подконтрольные организации и зависимые общества), имеющее по мнению эмитента значение для принятия инвестиционных решений.

*Информация в данном разделе не указывается в соответствии с положениями Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями федерального закона «Об акционерных обществах» и федерального закона «О рынке ценных бумаг»», Постановления Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 №1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями федерального закона «О банках и банковской деятельности»» и Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 №1587 об «Об особенностях раскрытия*

*инсайдерской информации, подлежащей раскрытию 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»».*

1.6 Указывается структура акционеров/участников (бенефициары и доли их прямого или косвенного владения в капитале эмитента), сведения об органах управления (совет директоров, коллегиальный исполнительный орган) и сведения о руководстве (топ-менеджменте) эмитента (по каждому из органов управления и соответствующему лицу раскрывается их персональный состав с указанием всех должностей, занимаемых таким лицом за последние пять лет).

*Информация в данном разделе не указывается в соответствии с положениями Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями федерального закона «Об акционерных обществах» и федерального закона «О рынке ценных бумаг»», Постановления Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 №1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями федерального закона «О банках и банковской деятельности»» и Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 №1587 об «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию 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»».*

1.7 Сведения о кредитных рейтингах эмитента (ценных бумаг эмитента).

*Эмитенту присвоен кредитный рейтинг: «ruAA» (прогноз Стабильный).*

*Рейтинговое агентство: Эксперт РА*

*Дата подтверждения рейтинга: 12.01.2026 г.*

*Пресс-релиз: <https://raexpert.ru/releases/2026/jan12a>*

*Эмитенту присвоен кредитный рейтинг: AA-(RU) (прогноз Стабильный).*

*Рейтинговое агентство: АКРА*

*Дата подтверждения рейтинга: 06.06.2025 г.*

*Пресс-релиз: <https://www.acra-ratings.ru/press-releases/5796/>*

## **2. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности и финансовом состоянии эмитента:**

2.1. Операционная деятельность (основная деятельность, приносящая выручку) эмитента (основные виды, географические регионы, иная информация) в динамике за последние 3 года.

*Основной деятельностью Эмитента является «Денежное посредничество прочее» (код ОКВЭД 64.19).*

<i>Показатель, тыс. руб. (если не указано иное)</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>
<i>Процентные доходы</i>	<i>98 077 866</i>	<i>112 921 192</i>	<i>186 539 979</i>
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	<i>11 334 976</i>	<i>11 695 445</i>	<i>13 039 739</i>
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	<i>69 137 140</i>	<i>83 009 756</i>	<i>156 077 549</i>
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	<i>17 605 750</i>	<i>18 215 991</i>	<i>17 422 691</i>

Процентные расходы	86 517 377	99 135 421	182 066 528
по привлеченным средствам кредитных организаций	6 785 902	9 354 544	25 938 448
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	79 548 351	89 427 721	155 780 361
по выпущенным долговым обязательствам	183 124	353 156	347 719
Чистые процентные доходы (до создания резервов)	11 560 489	13 785 771	4 473 451
Чистые процентные доходы (после создания резервов)	10 466 931	8 131 964	1 347 971
Комиссионные доходы	7 358 784	8 484 086	10 541 368
Комиссионные расходы	1 928 024	2 136 308	2 312 102
Прочие операционные доходы	12 771 729	13 867 785	18 465 410
Операционные расходы	27 227 807	17 236 115	19 487 888
Прибыль до налогообложения	11 143 972	12 555 390	12 778 326
Прибыль за отчетный период	9 141 595	10 456 637	11 079 255
<b>Источник: данные Эмитента, отчетность Эмитента РСБУ 2022-2024 гг.</b>			

На протяжении всего рассматриваемого периода с 2022 по 2024 год большую часть процентных доходов Эмитенту приносили кредитование клиентов, не являющихся кредитными организациями и вложения в ценные бумаги (88-90%) всех процентных доходов. В периоды умеренных процентных ставок процентные доходы вносили наибольший вклад в прибыль Банка за отчетный период, а в период высоких процентных ставок (2024 год) ключевые источники формирования прибыли сместились в сторону чистых комиссионных доходов.

В целом (при рассмотрении всего 3-летнего периода) чистые комиссионные доходы можно считать вторым по значимости источником формирования прибыли. Данный вид доходов вырос на 43% с 2022 по 2024 год и составили 10.5 млрд руб. в 2024 году. При этом комиссионные расходы практически не поменялись, что позволило банку получить маржинальность чистых комиссионных доходов на уровне 78% в 2024 году.

Банк осуществляет свою деятельность и получает прибыль на территории Российской Федерации (>99% прибыли за отчетный период).

На протяжении длительных периодов времени структура прибыли Банка остается стабильной. При этом в периоды высоких ставок вклад в прибыль чистых процентных доходов замещается комиссионным и операционным бизнесом, как это произошло в 2024 году.

2.2. Оценка финансового состояния эмитента в динамике за последние 3 года, включающая в себя обзор ключевых показателей деятельности эмитента с указанием методики расчета приведенных показателей и адреса страницы в сети Интернет, на которой размещена бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, на основе которой были рассчитаны приведенные показатели. Приводится анализ движения ключевых показателей деятельности эмитента и мерах (действиях), предпринимаемых эмитентом (которые планирует предпринять эмитент в будущем), для их улучшения и (или) сокращения факторов, негативно влияющих на такие показатели.

**Показатели финансовой деятельности Эмитента.**

Показатель, тыс. руб. (если не указано иное)	2022	2023	2024
Чистая прибыль	9 141 595	10 456 637	11 079 255
Капитал	118 952 357	123 785 096	128 707 471
Активы	1 300 320 434	1 279 065 242	1 389 943 948
Обязательства	1 228 296 160	1 199 156 924	1 310 081 806
Процентные доходы	98 077 866	112 921 192	186 539 979
Процентные расходы	86 517 377	99 135 421	182 066 528
Рентабельность капитала (ROE, %)	7,69%	8,45%	8,61%
Просроченная задолженность сроком более 90 дней в кредитном портфеле, %	1.37%	1.41%	0,56%
Просроченная задолженность сроком более 90 дней в кредитном портфеле	12 500 300	12 742 818	5 929 580
Процентная маржа по активам, %	7,54%	8,83%	13,42%
Процентная маржа по пассивам, %	7,04%	8,27%	13,89%
Чистая процентная маржа, %	0,50%	0,56%	-0,47%
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), %			
Норматив достаточности базового капитала, %	8,569%	7,806%	8,202%
Норматив достаточности основного капитала, %	9,714%	8,793%	9,171%
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	11,330%	10,173%	10,385%
<b>Источник: данные Эмитента, отчетность Эмитента РСБУ за 2022-2024 гг.</b>			

*В течение периода с 2022 по 2024 год Эмитент получал положительную чистую прибыль, сохраняя комфортные для себя уровни ROE. Снижение чистой процентной маржи Банк компенсировал ростом чистых комиссионных доходов, сохранив положительную чистую прибыль. Показатели рентабельности обусловлены преимущественным вложением в активы с низким риском – кредитование и/или приобретение ценных бумаг крупных предприятий или государства / субъектов РФ, а также сдержанной экспансией в секторах, связанных с работой с физическими лицами.*

*Эмитент стабильно соблюдает установленные Банком России нормативы, в том числе – нормативы достаточности капитала.*

*Кредитный портфель Банка характеризуется низкой долей просроченной задолженности.*

*Эмитент оценивает собственное финансовое положение как устойчивое: наблюдается органичный рост кредитного портфеля, капитала и прибыли при сохранении рентабельности бизнеса.*

#### **Расчет финансовых показателей**

Показатель	Расчет
Чистая прибыль	стр. 26 формы отчетности Ф-0409807
Капитал	стр. 59 формы отчетности Ф-0409808
Активы	стр. 14 формы отчетности Ф-0409806



Обязательства	стр. 24 формы отчетности Ф-0409806
Процентные доходы	стр. 1 формы отчетности Ф-0409807
Процентные расходы	стр. 2 формы отчетности Ф-0409807
Рентабельность капитала (ROE, %)	Отношение Чистой прибыли к Капиталу
Просроченная задолженность сроком более 90 дней в кредитном портфеле, %	Из формы отчетности Ф-0409115 (не публикуемая)
Просроченная задолженность сроком более 90 дней в кредитном портфеле	Из формы отчетности Ф-0409115 (не публикуемая)
Процентная маржа по обязательствам, %	Процентные расходы/Обязательства
Процентная маржа по активам, %	Процентные доходы/Активы
Чистая процентная маржа, %	Разница между Процентной маржей по активам и Процентной маржей по обязательствам
Коэффициент достаточности капитала, %	Из формы отчетности Ф-0409808:
Норматив достаточности базового капитала	стр.61 формы отчетности Ф-0409808
Норматив достаточности основного капитала	стр.62 формы отчетности Ф-0409808
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	стр.63 формы отчетности Ф-0409808

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента размещена на портале Интерфакс-ЦРКИ: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=75>.**

2.3. Структура активов, обязательств, собственного капитала эмитента в динамике за последние 3 года.

**С 2022 по 2024 год общая стоимость активов Эмитента составляла 1.2-1.3 трлн руб. За тот же период капитал Эмитента вырос на 10.8% (за счет прибыли).**

**Основные балансовые показатели Эмитента**

Показатель, тыс. руб. (если не указано иное)	2022	2023	2024
<b>АКТИВЫ</b>	<b>1 300 320 434</b>	<b>1 279 065 242</b>	<b>1 389 943 948</b>
Денежные средства	6 594 821	7 872 755	7 394 388
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	26 742 889	39 903 817	51 042 870
Обязательные резервы	1 394 683	2 796 373	4 598 647
Средства в кредитных организациях	2 097 157	1 541 463	2 623 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 585 923	12 394 550	12 394 623
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	849 175 331	843 402 226	1 023 959 193

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	154 179 125	139 714 761	85 150 694
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	80 900 406	74 459 777	43 767 023
Требование по текущему налогу на прибыль	331 741	222 822	4 343
Отложенный налоговый актив	1 759 042	2 192 956	3 195 594
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	14 995 046	16 135 316	16 598 271
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 535	0	0
<b>ПАССИВЫ</b>	<b>1 300 320 434</b>	<b>1 279 065 242</b>	<b>1 389 943 948</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	36 389 512
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 220 178 472	1 176 156 822	1 256 393 765
<i>средства кредитных организаций</i>	<i>137 888 484</i>	<i>77 046 975</i>	<i>213 284 885</i>
<i>средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	<i>1 082 289 988</i>	<i>1 099 109 847</i>	<i>1 043 108 880</i>
<i>из них вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>229 031 550</i>	<i>221 470 364</i>	<i>253 659 099</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86 605	27 093	36 364

Выпущенные долговые ценные бумаги	2 962 015	4 226 146	713 601
Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	-	12 000 000	12 000 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	287 925	265 603	449 325
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 228 296 160</b>	<b>1 199 156 924</b>	<b>1 310 081 806</b>
Уставный капитал	547 312	547 312	547 312
Неиспользованная прибыль (убыток)	64 408 295	74 205 061	84 614 448
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>72 024 274</b>	<b>79 908 318</b>	<b>79 862 142</b>
<b>Источник: данные Эмитента, отчетность Эмитента РСБУ за 2022-2024 гг.</b>			

2.4. Кредитная история эмитента за последние 3 года.

*Информация в данном разделе не указывается в соответствии с положениями Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями федерального закона «Об акционерных обществах» и федерального закона «О рынке ценных бумаг»», Постановления Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 №1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями федерального закона «О банках и банковской деятельности»» и Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 №1587 об «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию 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»».*

2.5. Основные кредиторы и дебиторы эмитента на последнюю отчетную дату.

*Информация в данном разделе не указывается в соответствии с положениями Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями федерального закона «Об акционерных обществах» и федерального закона «О рынке ценных бумаг»», Постановления Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 №1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями федерального закона «О банках и банковской деятельности»» и Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 №1587 об «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию 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»».*

*информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»».*

2.6. Описание судебных процессов (в случае их наличия), в которых участвует эмитент и которые могут существенно повлиять на финансовое состояние эмитента.

*Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могли бы существенно повлиять на его финансовое состояние.*

### **3. Сведения о размещаемых (размещенных) ценных бумагах эмитента и исполнении обязательств по ним:**

3.1. Основные сведения о размещаемых (размещенных) эмитентом ценных бумагах, в отношении которых составлен инвестиционный меморандум: вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, количество размещаемых (размещенных) ценных бумаг, номинальная стоимость, сроки размещения, цена размещения или порядок ее определения, условия обеспечения (для облигаций с обеспечением), условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг).

*Эмиссионные документы размещены на портале Интерфакс-ЦРКИ: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=75>.*

3.2. Цели эмиссии ценных бумаг и планы по направлению полученных от размещения ценных бумаг денежных средств (указывается при размещении).

*Привлеченные от размещения облигаций денежные средства планируется направить на текущие операции Банка. Преимущественно, но не ограничиваясь на финансирование предприятий энергетического, добывающего, финансового и транспортного секторов экономики, для финансирования предприятий гражданской промышленности и инфраструктуры, а также для кредитования физических лиц (преимущественно в г. Москве и г. Санкт-Петербурге).*

3.3. Источники исполнения обязательств по ценным бумагам.

*Основным источником погашения облигационного выпуска Эмитента будут его доходы от основной деятельности.*

3.4. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью эмитента, которые могут влиять на исполнение обязательств по ценным бумагам, включая существующие и потенциальные риски. Политика эмитента в области управления рисками.

*Информация в данном разделе не указывается в соответствии с положениями Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями федерального закона «Об акционерных обществах» и федерального закона «О рынке ценных бумаг»», Постановления Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 №1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями федерального закона «О банках и банковской деятельности»» и Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 №1587 об «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию 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 лицах, предоставивших обеспечение (поручительство) по размещаемым облигациям эмитента, включающие полное и сокращенное фирменные наименования, ИНН, ОГРН, место нахождения, дата государственной регистрации данных лиц, а также адрес страницы в сети Интернет, на которой размещен документ, содержащий сведения о лице, предоставившем

обеспечение и условиях предоставляемого им обеспечения в соответствии со статьей 27.2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

***Не применимо, обеспечение и/или поручительство по размещенным ценным бумагам не предоставляется.***

3.6. Информация о всех размещенных ранее выпусках облигаций эмитента, с указанием информации об использовании привлеченных средств, поступивших от выпуска(ов) облигаций, а также приводится информация о выпусках облигаций, погашенных в течении последних 5 лет.

***I. Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии 001P-01.***

***Выпуск размещен в рамках Программы номер 4-00328-B-001P-02E от 03.09.2025 г.***

***Регистрационный номер выпуска 4B02-01-00328-B-001P от 15.09.2025***

***ISIN код RU000A10CTK3***

***Дата начала торгов 25.09.2025 г.***

***Даты погашения: 20.09.2026 г.***

***Предусмотрена возможность досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания 3, 6 и 9 купонных периодов.***

***Привлеченные средства были направлены на пополнение рабочих активов для финансирования текущей основной деятельности Банка.***

***Выпуски облигаций, погашенные в течение последних 5 лет отсутствуют.***

**4. Иная информация, указываемая по усмотрению эмитента.**

***Отсутствует.***