



Регистрационный номер выпуска ценных бумаг

4	В	0	2	-	0	1	-	0	2	2	7	2	-	В	-	0	0	3	Р
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ПАО Московская Биржа

(наименование регистрирующей организации)

ОТЧЕТ О НАДЛЕЖАЩЕМ (ЦЕЛЕВОМ) ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 01 января 2026 г.

Акционерное общество "ТБанк"

биржевые неконвертируемые процентные бездокументарные облигации устойчивого развития с централизованным учетом прав серии БО-003Р-01, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемые по открытой подписке, в рамках Программы биржевых облигаций серии 003Р, имеющей идентификационный номер 4-02272-В-003Р-02Е от 03.03.2021г.

Место нахождения эмитента (в соответствии с его уставом): **г. Москва**

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

«Выпуск (Выпуск облигаций)» - настоящий выпуск биржевых неконвертируемых процентных бездокументарных облигаций устойчивого развития с централизованным учетом прав серии БО-003Р-01;

«Биржевая облигация (Биржевые облигации)» - биржевые облигации (биржевая облигация), размещаемые в рамках Выпуска;

«Эмитент», «Банк», «Т-Банк» - Акционерное общество «ТБанк».

Т-Банк (далее – Банк, Эмитент) является правопреемником выпуска облигаций устойчивого развития ПАО РОСБАНК. 1 января 2025 года была проведена реорганизация ПАО РОСБАНК путем присоединения к АО «ТБанк».

В 2023 году ПАО РОСБАНК разместил на Московской бирже первый в истории российского рынка ESG-облигаций выпуск облигаций устойчивого развития. Прием заявок на приобретение облигаций серии БО-003Р-001 в объеме 3 млрд рублей сроком обращения 3 года (1098 дней) состоялся 5 апреля 2023 года.

Выпуск соответствует международно признанным целям, принципам, стандартам и критериям в сфере экологии и «зеленого» финансирования (принципам «зеленых» облигаций (GBP) ICMA, (ПЗО-2025)), международно признанным целям, принципам, стандартам и критериям в области социального финансирования (принципам социальных облигаций (SBP) ICMA, (ПСО-2025)), а также требованиям Банка России и ПАО Московская Биржа, что подтверждает независимая верификация, проведенная агентством АКРА <https://www.acra-ratings.ru/press-releases/3874/>. Московская Биржа квалифицировала Выпуск для включения в Сегмент Сектора устойчивого развития – Сегмент облигаций устойчивого развития.

В 2025 году Эмитентом разработана Политика по выпуску зеленых облигаций, социальных облигаций, а также облигаций устойчивого развития в АО «ТБанк» взамен Политики в сфере выпуска «зеленых» облигаций, «социальных» облигаций, а также облигаций устойчивого развития ПАО РОСБАНК. Политика по выпуску зеленых облигаций, социальных облигаций, а также облигаций устойчивого развития в АО «ТБанк» утверждена решением Совета Директоров АО «ТБанк» протокол б/н от 23.05.2025 и предоставлена верификатору выпуска. В Политике обозначены подходы к процедуре подготовки и размещения зеленых, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития: описан процесс предварительной оценки и отбора проектов; приведены характеристики зеленых и социальных проектов, финансируемых / рефинансируемых за счет Выпуска облигаций; обозначены допустимые направления использования средств; описаны подходы к управлению привлеченными средствами, а также принципы верификации и составления отчетности.

В связи с реорганизацией ПАО РОСБАНК в форме присоединения к АО «ТБанк», ПАО РОСБАНК, на основании Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности», исполнил требование о досрочном погашении облигаций ПАО РОСБАНК перед физическими лицами - владельцами облигаций в объеме 634 464 шт. Объем в обращении составил 2 365 536 000 руб.

Все денежные средства, полученные от размещения облигаций устойчивого развития, были использованы в соответствии с политикой Банка по управлению денежными средствами (Политика выпуска зеленых облигаций, социальных облигаций, а также облигаций устойчивого развития в АО «ТБанк»). В отчетном периоде все денежные средства, полученные от размещения рассматриваемых облигаций, были в полном объеме использованы на цели рефинансирования (восполнения) затрат, понесенных по проектам А - проект по модернизации действующей птицефабрики, проекту В – пул автокредитов, ранее выданных на покупку автомобилей с электродвигателем и гибридных автомобилей; и проекту С - пул кредитов, ранее выданных субъектам МСП (малого и среднего предпринимательства) в регионах России с уровнем безработицы выше среднестранового уровня. Пул кредитов, выданных на финансирование проектов В и С, регулярно дополняется по мере погашения ранее выданных кредитов. При этом остаток задолженности по выданным кредитам на финансирование проектов А, В, С сохраняется в размере не менее 2 365 536 000 руб. Временно неиспользуемых денежных средств не возникало.

1. Наименование Проектов

Проект А – Проект по модернизации действующей птицефабрики.

Дата начала реализации проекта – январь 2018 года.

Дата окончания реализации – декабрь 2020 года – завершение работ по реконструкции корпусов, июнь 2022 года – завершение всего проекта.

Проект В – Пул автокредитов, ранее выданных на покупку автомобилей с электродвигателем и гибридных автомобилей.

Дата начала реализации проекта – информация не доступна

Дата окончания реализации – остаток задолженности по кредитам на покупку электрических и гибридных автомобилей сформирован по состоянию на 01.01.2026

Проект С – Пул кредитов, ранее выданных субъектам МСП (малого и среднего предпринимательства) в регионах России с уровнем безработицы выше среднестранового уровня.

Дата начала реализации проекта – 2021.

Дата окончания реализации – остаток задолженности по кредитам на финансирование субъектов МСП сформирован по состоянию на 01.01.2026.

2. Краткое описание Проектов

Проект А – Проект по модернизации действующей птицефабрики, включающий в себя реконструкцию и модернизацию птицеводческих комплексов (ферм) и закупку оборудования для них, а также строительство новых объектов, и позволяющий сократить потребление тепло- и электроэнергии. Проект А соответствует следующей категории зеленых проектов ПЗО 2025: энергоэффективность.

Проект В – Пул автокредитов представляет собой потребительские кредиты, выданные Банком на покупку электро и гибридных автомобилей. Кредитование физических лиц на покупку автомобилей с электродвигателем направлено на стимуляцию постепенного замещения автомобилей с двигателем внутреннего сгорания на автомобили с электродвигателем (экологически чистый транспорт). Проект В соответствует следующей категории зеленых проектов ПЗО-2025: экологически чистый транспорт.

Проект С – Кредитование субъектов МСП направлено на достижение положительных эффектов с точки зрения социального воздействия, которые выражаются в сохранении рабочих мест предприятиями МСП и косвенном снижении напряженности на рынке труда в регионах России с уровнем безработицы выше среднестранового уровня. При расчете эффектов ежегодно проводится актуализация данных по уровню безработицы в регионах на основании статистических данных, опубликованных Федеральной службой государственной статистики ([Росстат](#)). Проект С соответствует следующей категории социальных проектов ПСО-2025: финансирование МСП, способствующее борьбе с безработицей, вызванной социальноэкономическим кризисом.

3. Утвержденный объем финансирования Проектов за счет облигаций

3 млрд руб. на Проект А – 12%, Проект В – 15% и Проект С – 73%.

В связи с реорганизацией ПАО РОСБАНК в форме присоединения к АО «ТБанк» и досрочным погашением облигаций ПАО РОСБАНК перед физическими лицами, на конец 2024 года объем в обращении составил 2 365 536 000 руб.

4. Доля финансирования Проектов за счет других источников

Проект А – 34,3% за счет собственных средств заемщика.

Проект В – финансирование проекта за счет других источников отсутствует.

Проект С – финансирование проекта за счет других источников отсутствует.

5. Сведения о расходовании (распределении) средств, привлеченных в рамках эмиссии облигаций в отчетном периоде (по состоянию на 01 января 2026 г.)

В отчетном периоде все денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций устойчивого развития, были использованы с целью рефинансирования затрат Росбанка на предоставление финансирования для целей реализации Проектов. На 01.01.2026 распределение объема денежных средств, направляемых на рефинансирование каждого из Проектов, составило:

Проект А – 15%;

Проект В – 51%;

Проект С – 34%.

Общая сумма основного долга по Проектам, финансируемым за счет денежных средств, полученных от размещения Биржевых облигаций устойчивого развития, превышает 2 365 536 000 руб. на сумму 54 016 руб. Превышение обусловлено изменениями в пуле потребительских автокредитов в рамках рефинансирования Проекта В в отчетном периоде за счет выдачи новых автокредитов на покупку электрокаров взамен тех, что были погашены.

Факты нецелевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций устойчивого развития, отсутствуют.

6. Сведения об управлении нераспределенными средствами

Нераспределенные средства отсутствуют, поскольку денежные средства в полном объеме были направлены на рефинансирование затрат Банка на предоставление финансирования для целей реализации Проектов.

7. Сведения о достижении качественных и количественных показателей реализации Проектов

Проект А - снижение расхода электроэнергии на один производственный корпус на 59% по сравнению с базовым годом (базовый год - 2018) в рамках модернизации существующего производственного процесса, а также снижение усредненного потребления электроэнергии на 1 кв. м площади на 37% для новых объектов (в сравнении с потреблением электроэнергии в аналогичных существующих производственных корпусах). Проект также способствует созданию / сохранению рабочих мест и не несет в себе существенных социальных рисков.

По состоянию на 01.01.2026 за счет реализации проекта были достигнуты снижение расхода электроэнергии на один производственный корпус на 56% по сравнению с базовым годом (базовый год - 2018) модернизации существующего производственного процесса (изменения по сравнению с целевым показателем (59%) в 3 п.п. обусловлены использованием более актуальных значений потребления электроэнергии), а также снижение усредненного потребления электроэнергии на 1 кв. м площади на 37% для новых объектов (в сравнении с потреблением электроэнергии в аналогичных существующих производственных корпусах).

Для более точной оценки эффект от реализации Проекта был рассчитан на конец года, следующего после его завершения, в частности, для реконструированных объектов эффект рассчитан по итогам 2021 года; для вновь построенных объектов – по итогам 2022 года; базовый год – 2018.

По итогам реализации проекта А было создано 124 рабочих места. Проект не несет существенных социальных рисков.

Проект В – снижение выбросов парниковых газов на 226 тонн CO₂-экв. ежегодно за счет постепенного замещения автомобилей с двигателем внутреннего сгорания на автомобили с электродвигателем и гибридные автомобили.

По состоянию на 01.01.2026 за счет постепенного замещения автомобилей с двигателем внутреннего сгорания на автомобили с электродвигателем и гибридные автомобили было достигнуто снижение выбросов парниковых газов на 1 823 тонны CO₂-экв.

Проект С – сохранение рабочих мест предприятиями МСП (в количестве не менее 2 002 рабочих места) и снижение напряженности на рынке труда в регионах России с уровнем безработицы выше среднестранового уровня. Косвенный показатель — снижение напряженности на рынке труда в регионах деятельности МСП.

По состоянию на 01.01.2026 года за счет финансирования субъектов МСП было сохранено 1 625 рабочих мест в регионах России с уровнем безработицы выше среднестранового уровня. Показатель отчетного года отличается от базового показателя 2022 года (2 002 рабочих места) в связи со снижением в целом уровня безработицы по стране. Финансирование получили 66 субъектов МСП.

8. Описание того, как Эмитент планирует выявлять риски возникновения возможных негативных последствий для окружающей среды и социальной сферы, связанных с реализацией проекта, и управлять такими рисками

Проект А – на момент выпуска в рамках внутренней экспертизы была проведена оценка экологических и социальных рисков в отношении заемщика и проекта. Существенных экологических и социальных рисков не было выявлено.

Проект В – по данному проекту оценка экологических и социальных рисков не проводилась.

Проект С – ранее в рамках проведения сделок в секторе МСП проводился скрининг компаний на наличие негативной информации, в случае ее обнаружения проводится оценка экологических и социальных рисков.

9. Описание того, как цели и направления использования денежных средств, полученных от размещения облигаций, соотносятся со стратегией Эмитента в сфере устойчивого развития (стратегией устойчивого развития)

Проект А, проект В и проект С полностью соответствуют Политике по выпуску зеленых облигаций, социальных облигаций, а также облигаций устойчивого развития в АО «ТБанк».

10. Сведения, подтверждающие реализацию Проектов, и фактическое использование всех денежных средств, полученных от размещения указанных облигаций

В отчетном периоде все денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций устойчивого развития, были в полном объеме использованы на цели рефинансирования затрат Банка на предоставление финансирования для целей реализации проекта А, проекта В и проекта С.

11. Сведения о состоянии Проектов на дату окончания отчетного периода

Проект А – остаток задолженности по кредиту на модернизацию действующей птицефабрики сформирован по состоянию на 01.01.2026. Модернизация птицефабрики завершена в июне 2022 года.

Проект В – остаток задолженности по кредитам на покупку электромобилей сформирован по состоянию на

01.01.2026. Предполагаем, что все приобретенные электрические и гибридные автомобили находятся в эксплуатации. Пул автокредитов будет дополняться по мере появления новых заявок на кредитование зеленого транспорта в розничном сегменте.

Проект С – остаток задолженности по кредитам на финансирование субъектов МСП сформирован по состоянию на 01.01.2026. Средства были направлены заемщикам соответствующих категорий МСП. Пул кредитов будет дополняться по мере появления новых заявок на кредитование субъектов МСП.

Количество сохраненных рабочих мест рассчитано на основе данных системы СПАРК-Интерфакс на последнюю доступную дату. При подготовке отчета проведена экспертная оценка, в рамках которой к базовому значению численности работников применен коэффициент 0,6 для получения более консервативной и актуальной оценки показателя.

Актуализация данных по уровню безработицы в регионах осуществляется на основании статистических данных, опубликованных Федеральной службой государственной статистики (Росстат). В отчетном году при расчете эффектов были использованы данные [Росстат](#) по уровню зарегистрированной безработицы на конец 2025 года.

Общая сумма основного долга по Проектам, финансируемым за счет денежных средств, полученных от размещения Биржевых облигаций устойчивого развития, превышает 2 365 536 000 руб. на сумму 54 016 руб.

12. *Результаты независимой внешней оценки верификатором соответствия отчета об использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций устойчивого развития принципам и стандартам финансовых инструментов*

Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций устойчивого развития, направлен верификатору. Заключение появится на сайте верификатора в срок не позднее 09.04.2026 <https://www.acra-ratings.ru/appraisal/press-releases/>