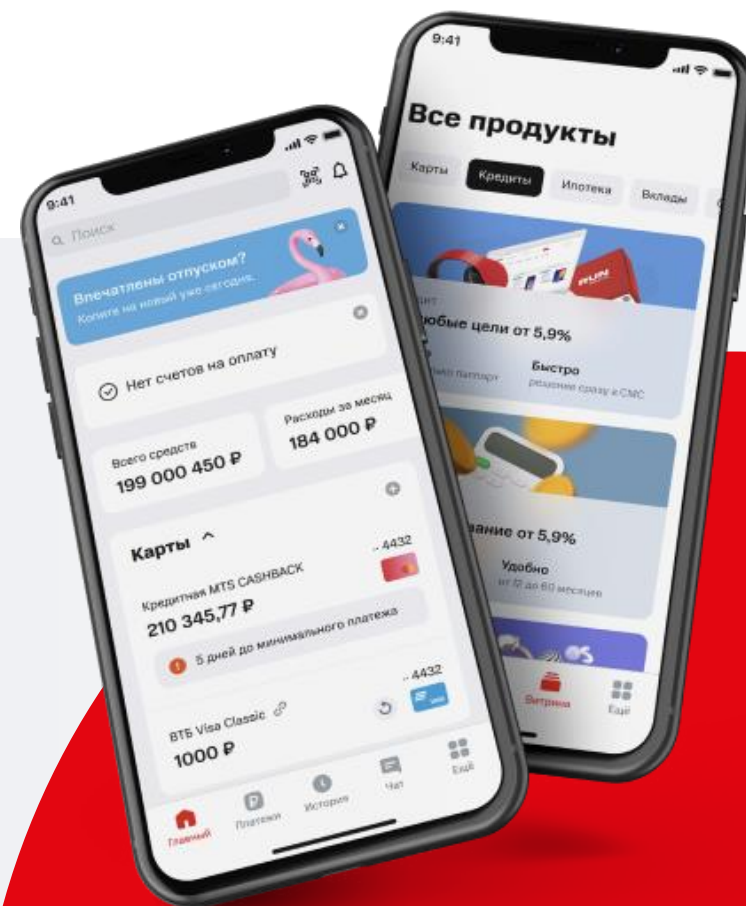


ПРЕЗЕНТАЦИЯ ИНВЕСТОРАМ

Апрель 2024 г.



ДИСКЛЕЙМЕР (ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОГРАНИЧЕНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ)

Указанная информация предоставляется в связи с потенциальным размещением по открытой подписке дополнительных обыкновенных акций («Акции») Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (ОГРН: 1027739053704; ИНН: 7702045051; место нахождения: Российская Федерация, город Москва; адрес: 115432, Российская Федерация, г. Москва, пр-кт Андропова, д. 18, к. 1) («Эмитент»).

Информация, содержащаяся в настоящем документе, не предназначена для выпуска, публикации или распространения полностью или частично в Российской Федерации. Информация, содержащаяся в настоящем документе, не является предложением или приглашением направлять оферты, продавать, приобретать, обменивать или передавать какие-либо ценные бумаги в Российской Федерации или какому-либо российскому лицу или для такого лица (включая юридических лиц, зарегистрированных, созданных или имеющих местонахождение в Российской Федерации) или какому-либо лицу, находящемуся на территории Российской Федерации, и не представляет собой рекламу каких-либо ценных бумаг в Российской Федерации и не должна передаваться третьим лицам или каким-либо образом публично распространяться в Российской Федерации. Данная информация не предназначена для публичного распространения и не должна публично распространяться в Российской Федерации.

Инвестирование в ценные бумаги связано с риском неблагоприятного изменения их цен, а также с рисками наступления определенных событий, которые могут повлиять на стоимость принадлежащих Вам финансовых инструментов. Эмитент и лица, которые оказывают или могут оказывать услуги в рамках потенциального размещения Акции («Организаторы»), не гарантируют доходов от деятельности по инвестированию на рынке ценных бумаг и не несут ответственности за результаты Ваших инвестиционных решений, принятых на основании предоставленной Эмитентом и (или) Организаторами информации.

Настоящий документ не содержит исчерпывающей информации, необходимой для принятия инвестиционного решения потенциальными инвесторами. При принятии инвестиционного решения потенциальные инвесторы должны ознакомиться с проспектом ценных бумаг – Акции, который будет опубликован Эмитента в сети Интернет до начала размещения Акции, а также с иной информацией, раскрытой на странице Компании в сети Интернет <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285>. Потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем документе и проспекте ценных бумаг.

Настоящий документ не подразумевает инвестиционного консультирования (в значении, определенном в законодательстве Российской Федерации (в том числе, в Федеральном законе от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»).

Информация, приведенная в настоящем документе, не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо операции, упомянутые в ней, могут не соответствовать вашему инвестиционному профилю и инвестиционным целям (ожиданиям). Определение соответствия финансового инструмента либо операции вашим интересам, инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и уровню допустимого риска является вашей задачей. Эмитент и Организаторы не несут ответственности за возможные убытки в случае совершения операций либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данной информации, и не рекомендуют использовать указанную информацию в качестве единственного источника информации при принятии инвестиционного решения.

Эмитент и Организаторы не выступают в качестве независимого оценщика, финансового консультанта на рынке ценных бумаг, инвестиционного советника или актуария, как данные термины определены в законодательстве Российской Федерации.

Настоящий документ содержит отраслевые прогнозы и прогнозы по рыночным данным, которые обозначают возможный вариант развития событий на основе допущений, изложенных в настоящем документе. Они представляют собой не более чем один из возможных вариантов развития событий. Эти отраслевые и рыночные прогнозы действительны с учетом рисков, факторов неопределенности и допущений, и фактические результаты в будущем могут существенно отличаться от них. Указание на потенциал роста или иных показателей не является гарантией реализации данного потенциала.

Если не указано иное, приводимые оценки в отношении будущих периодов приведены согласно планам Эмитента, подтвержденным анализом компании Frank RG. Если не указано иное, приводимые оценки в отношении текущей ситуации приведены в соответствии с анализом компании Frank RG. Более подробная информация о Frank RG приведена на сайте <https://frankrg.com/>. Здесь и по тексту презентации при упоминании анализа, прогнозов и мнения Frank RG имеется в виду информация, предоставленная Frank RG Эмитенту на основании договора, заключенного с ней.

Ни настоящий документ, ни какая-либо его копия или фрагмент не подлежат вывозу, пересылке или распространению, будь то напрямую или косвенно, за пределами России. Предоставление или распространение настоящего документа в других юрисдикциях может быть ограничено законом, и лицам, в чье распоряжение попадет настоящий документ, следует ознакомиться с любыми такими ограничениями и соблюдать их. Любое несоблюдение таких ограничений может представлять собой нарушение законодательства любой такой иной юрисдикции. Принимая настоящий документ, вы соглашаетесь соблюдать вышеуказанные ограничения.

Настоящий документ подготовлен исключительно на русском языке и не подлежит переводу на английский или любой иной язык.

МТС БАНК – АКТИВНО РАСТУЩАЯ ФИНТЕХ-ПЛАТФОРМА

МТС БАНК ОБЛАДАЕТ ВСЕМИ НЕОБХОДИМЫМИ КАЧЕСТВАМИ ДЛЯ УСПЕШНОЙ КОНКУРЕНЦИИ ВНЕ И ВНУТРИ КРУПНЕЙШЕЙ ЭКОСИСТЕМЫ

Лидирующий цифровой розничный банк

растущий быстрее рынка за счет глубокого понимания потребностей целевого сегмента клиентов и создания лучшего опыта для клиентов экосистемы МТС



№1

По темпам роста в '17-'23 в сегменте необеспеченной розницы⁽¹⁾



ТОП-8

В сегменте розничного необеспеченного кредитования⁽¹⁾



ТОП-1

В POS-кредитовании⁽²⁾



Финтех

Одна из ключевых частей экосистемы МТС

16 млн

клиентов финтех-вертикали МТС

33%

вклад в рост выручки группы МТС в '23

29%

Рост активов '21 – 23

31%

Cost-to-Income ratio '23

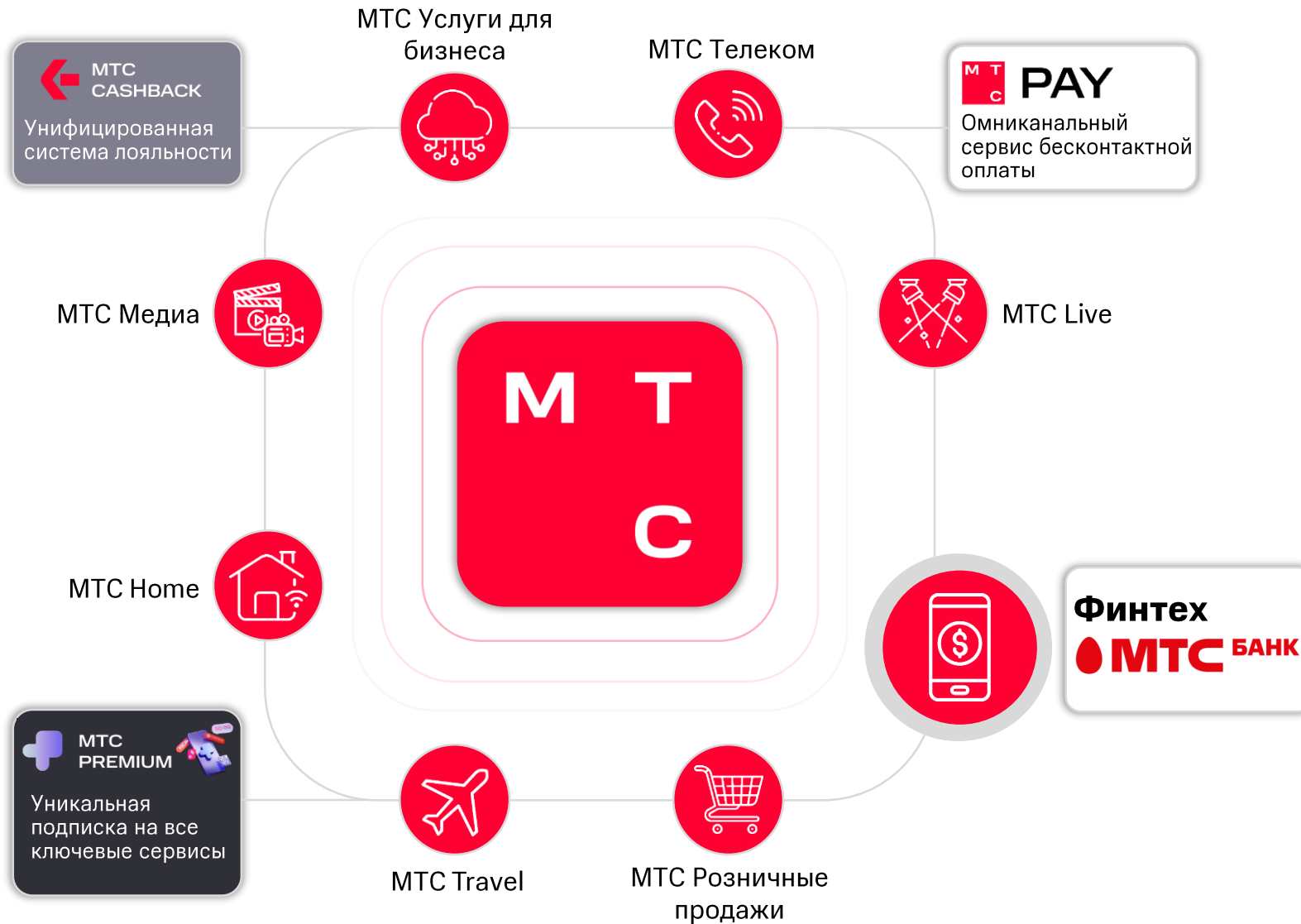
ок. **20%**

Рентабельность капитала '23

12,5 млрд руб.

Чистая прибыль '23

МЫ – ЧАСТЬ ОДНОЙ ИЗ КРУПНЕЙШИХ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ ЭКОСИСТЕМ



Ключевые показатели Экосистемы МТС

 **ТОП-2**
В рейтинге крупнейших экосистем⁽¹⁾

81 млн
Абонентов МТС

28 млн
MAU⁽²⁾ приложения «Мой МТС»

ФОКУС НА РОЗНИЦЕ И ПЛАТФОРМА ДЛЯ РОСТА В ДРУГИХ СЕГМЕНТАХ

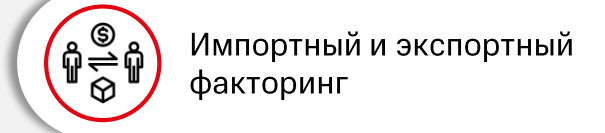
ТЕКУЩЕЕ ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ БАНКА ИМЕЕТ ЗНАЧИТЕЛЬНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ РОСТА И СОЗДАНИЯ СТОИМОСТИ

87% Розничный кредитный портфель

13% Корп. блок и МСБ⁽¹⁾

ФОКУС НА НАИБОЛЕЕ ПРИБЫЛЬНЫХ СЕГМЕНТАХ БАНКОВСКОЙ РОЗНИЦЫ

РАЗВИТИЕ ТРАНЗАКЦИОННОЙ МОДЕЛИ



Импортный и экспортный факторинг



Гарантии и экспресс-гарантии



Развитие digital платформы для МСБ

x2,4

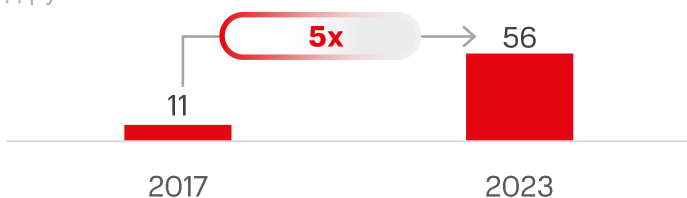
Рост клиентов ЮЛ в '21-23

ТРАНСФОРМИРОВАЛИСЬ В ПЕРЕДОВОГО ИГРОКА ОТРАСЛИ БЛАГОДАРЯ УНИКАЛЬНЫМ ДЛЯ СЕГМЕНТА ТЕМПАМ РОСТА

POS

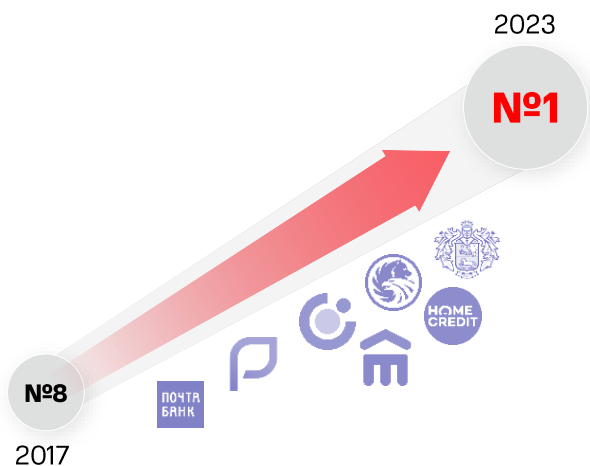
Портфель до вычета резервов

млрд руб.

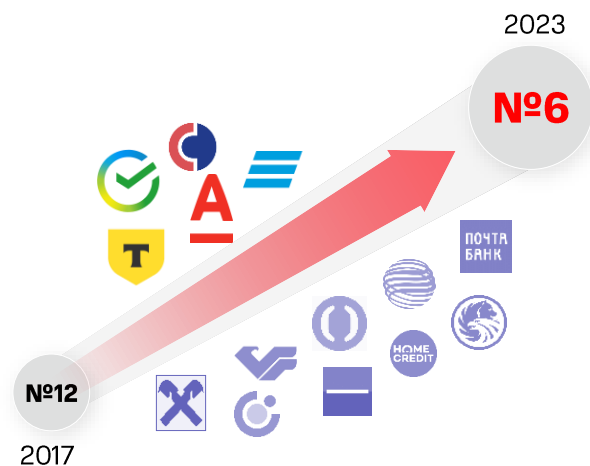


Доля рынка

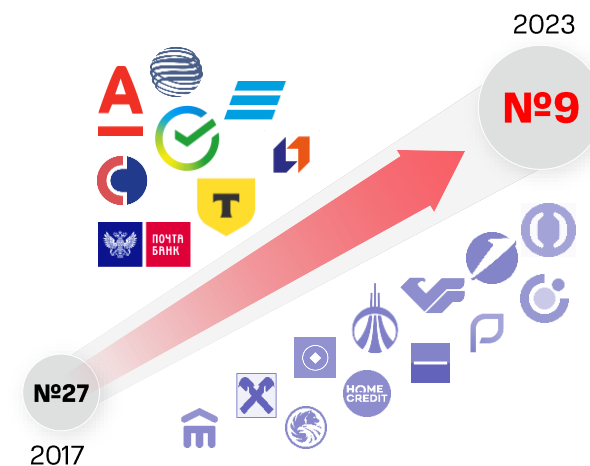
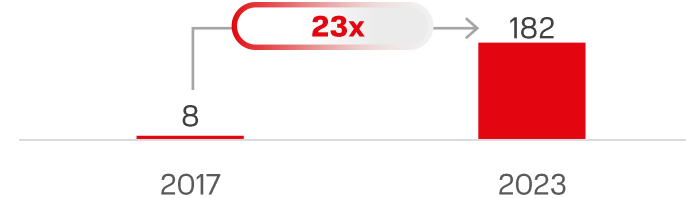
%



Кредитные карты



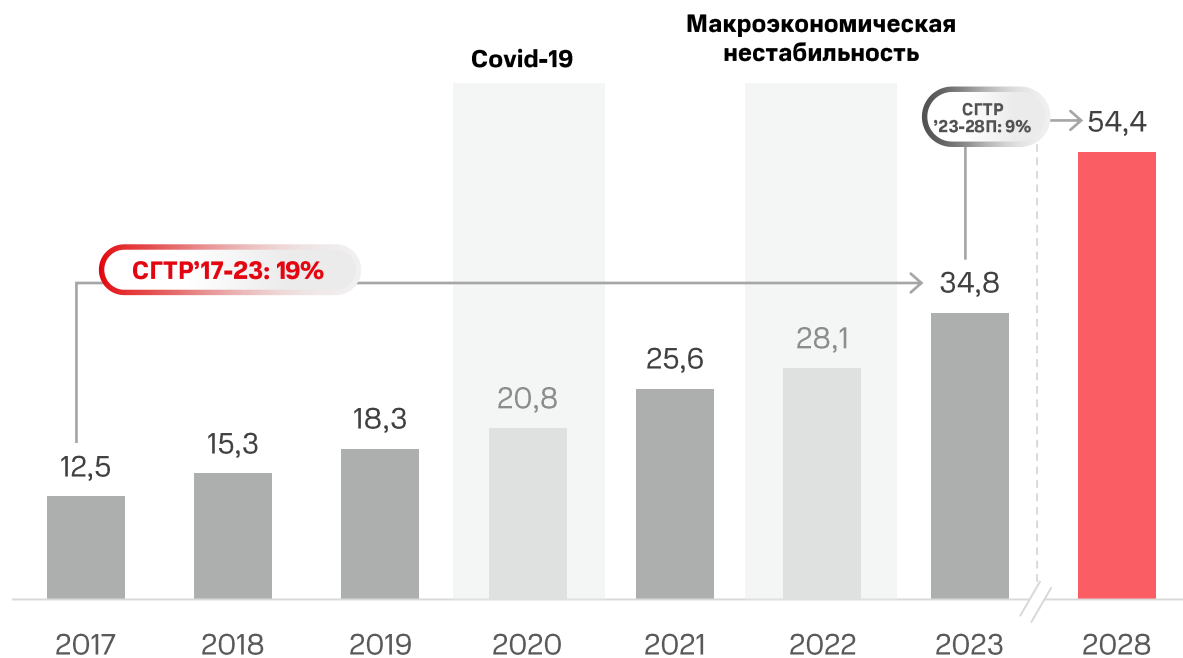
Кредиты наличными



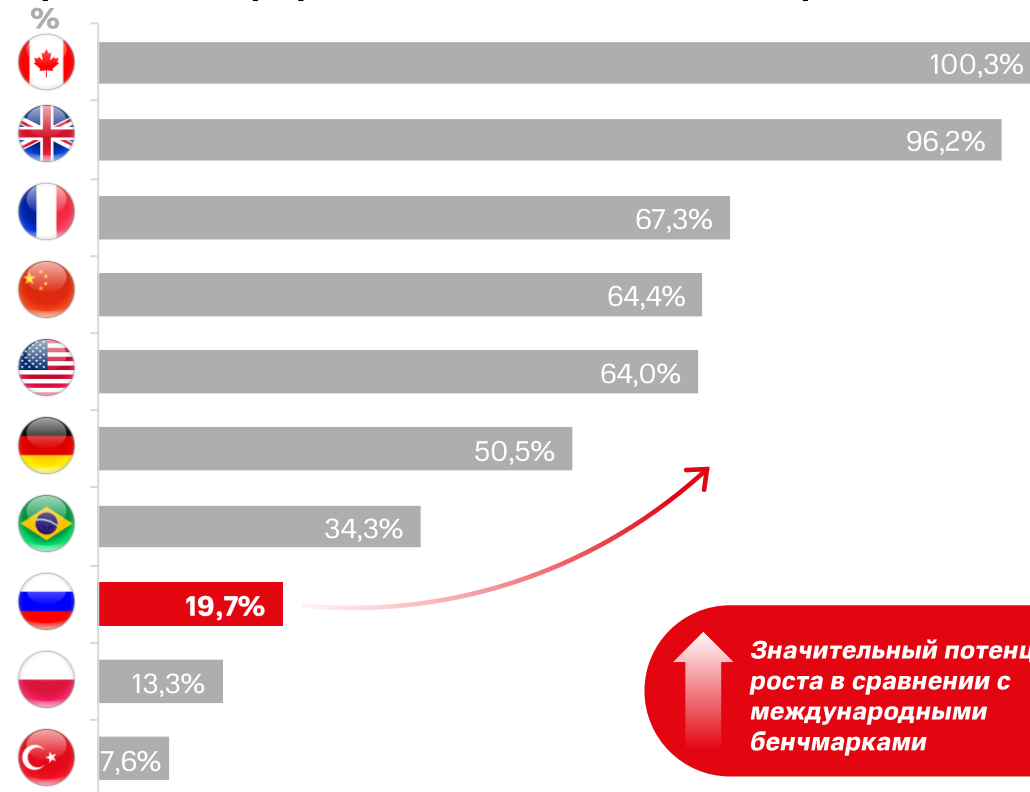
ЗНАЧИТЕЛЬНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ НА ДИНАМИЧНОМ РЫНКЕ

СЕКТОР БАНКОВСКОЙ РОЗНИЦЫ ЯВЛЯЕТСЯ И ОСТАЕТСЯ ОДНИМ ИЗ САМЫХ ПРИБЫЛЬНЫХ И БЫСТРОРАСТУЩИХ СЕКТОРОВ РОССИЙСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНДУСТРИИ

Динамика портфеля розничных кредитов⁽¹⁾
трлн руб.



Кредитный портфель домохозяйств в ВВП по странам за 2023 г.



↑ Значительный потенциал роста в сравнении с международными бенчмарками

МТС БАНК

44%
СГТР'17-23

Рост в 2,3 раза быстрее рынка

1,0%⁽²⁾

Доля рынка, 2023

Существенный потенциал для роста

МТС БАНК

Источники: данные Компании, Frank RG

Примечания: (1) Данные по всему российскому рынку розничных кредитов; (2) Доля Компании в общем розничном кредитном портфеле

БИЗНЕС-МОДЕЛЬ, ОСНОВАННАЯ НА РЕАЛИЗАЦИИ КОНКУРЕНТНЫХ ПРЕИМУЩЕСТВ БАНКА И МТС

Максимальная реализация
потенциала экосистемы МТС

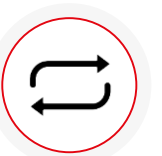
Диверсификация доходов

44% Доля непроцентных
доходов⁽¹⁾



Лидерство
в кросс-продажах

38% Коэффициент
перекрестных
продаж⁽²⁾



Уникальная экспертиза работы с
клиентской базой

30 абонентов МТС с предодобренным
кредитным предложением⁽⁴⁾
млн



Фокус на цифровые каналы

85%

Доля цифровых каналов в
продажах НЦПК⁽³⁾



Автоматизированный
кредитный процесс

2 Кредитных заявок
млн обрабатывается ежемесячно⁽⁴⁾



СТРЕМИМСЯ БЫТЬ ВЕЗДЕ, ГДЕ УДОБНО НАШИМ КЛИЕНТАМ

РАЦИОНАЛЬНАЯ И ЭФФЕКТИВНАЯ ОМНИКАНАЛЬНАЯ ПЛАТФОРМА ПРОДАЖ, УСИЛЕННАЯ ЭКОСИСТЕМОЙ МТС

Цифровая платформа

85%

Продажи в цифровых каналах

2,1 млн

MAU мобильного приложения и веб-сайта

Оффлайн сеть продаж

>2,9 тыс.
точек контакта с клиентами



Эффективная модель использования розничных точек МТС

POS-кредитование

№1
в сегменте



Катализатор кросс-продаж

Запуск МФО



Расширяем охват клиентской базы

Экосистема МТС

81 млн абонентов МТС

28 млн клиентов Мой МТС

16 млн клиентов финтех-вертикали⁽¹⁾ МТС

Легкие финтех-продукты

МТС PAY

МТС ДЕНЬГИ

← CASHBACK



Повышение лояльности



Бесшовная интеграция продуктов Банка в клиентские пути

НАМИ ПО-НАСТОЯЩЕМУ ДОВОЛЬНЫ КЛИЕНТЫ

КАЧЕСТВО ОБСЛУЖИВАНИЯ ПОДТВЕРЖДАЕТСЯ ЛИДИРУЮЩИМИ ПОЗИЦИЯМИ В НЕЗАВИСИМЫХ РЕЙТИНГАХ



ТОП-1 FRANK.RG

в рейтинге удобства клиентского пути оформления карты⁽¹⁾



ТОП-1 FRANK.RG

в рейтинге удобства оформления карты в онлайн-канале⁽¹⁾



45% МТС БАНК

рейтинг удовлетворенности клиентов приложением банка⁽¹⁾



ТОП-1 RuStore

банковских приложений по оценкам клиентов⁽¹⁾



№1 Рейтинг Рунета

сайт МТС Банка – **победитель** премии «Рейтинг Рунета-2023»



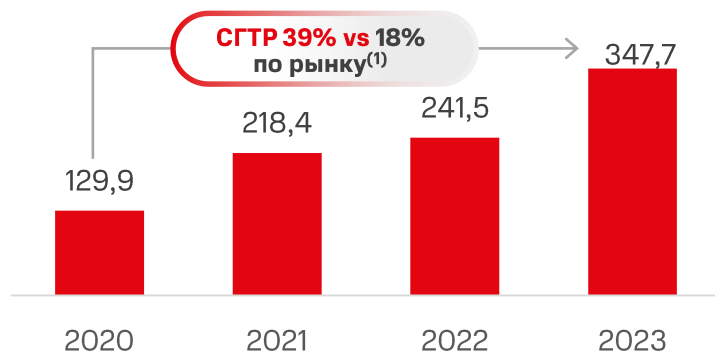
57% banki.ru

авторов отзывов на Банки.ру подтвердили решение проблемы – **лучший показатель** среди крупнейших универсальных банков⁽¹⁾

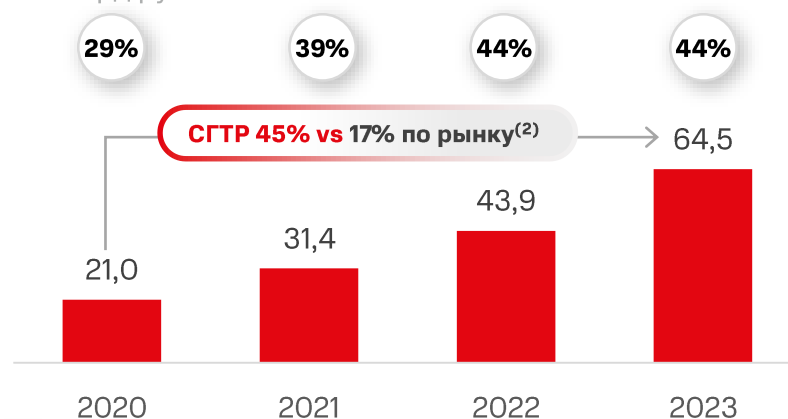
УВЕРЕННЫЙ РОСТ РАЗМЕРА И ЭФФЕКТИВНОСТИ БИЗНЕСА

РОСТ ПРИБЫЛИ ЯВЛЯЕТСЯ ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЕМ В НОВОЙ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКА

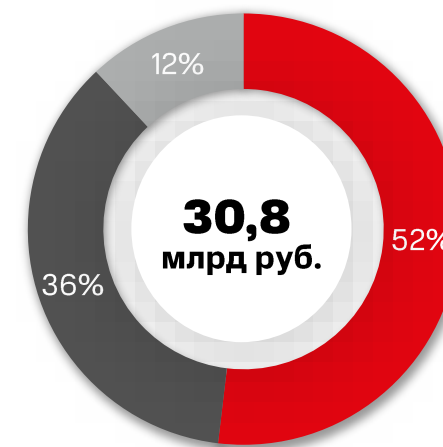
Кредитный портфель за вычетом резервов
млрд руб.



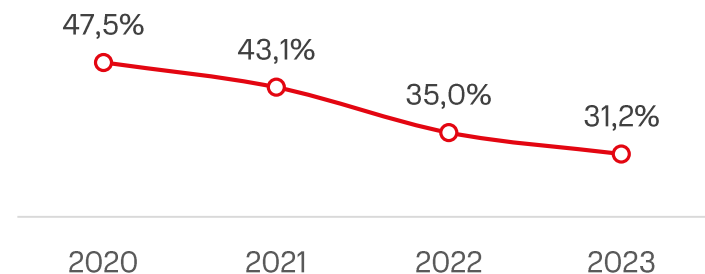
Операционные доходы до вычета резервов
млрд руб.



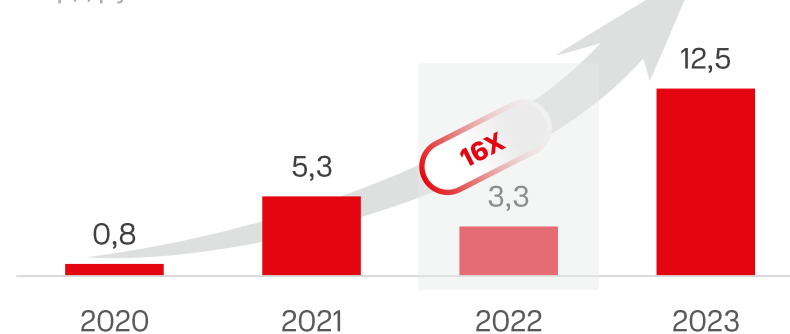
Структура комиссионных доходов
2023 г., %



Отношение операционных расходов к операционным доходам (CIR)
%



Чистая прибыль – понятная траектория роста
млрд руб.

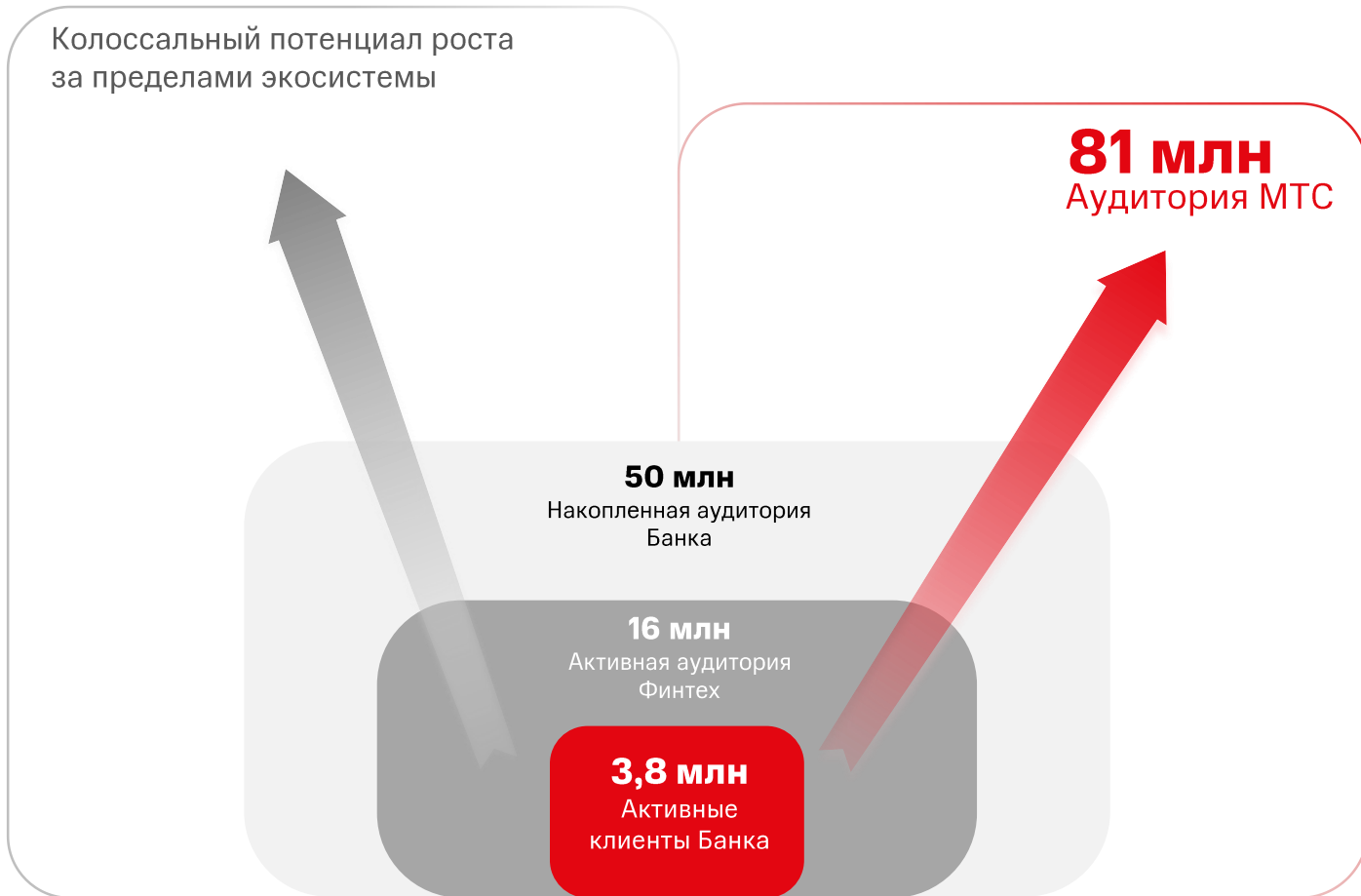


- Daily активность клиентов⁽³⁾
- Комиссии по страховым продуктам
- Прочие доходы

ДАЛЬНЕЙШИЙ ПОТЕНЦИАЛ РОСТА КЛИЕНТСКОЙ БАЗЫ ВНЕ И ВНУТРИ ЭКОСИСТЕМЫ

РОСТ УДОВЛЕТВОРЕННОСТИ КЛИЕНТОВ УСЛУГАМИ БАНКА И УВЕЛИЧЕНИЕ ОБЪЕМОВ ЕГО БИЗНЕСА ЯВЛЯЮТСЯ ЗАДЕЛОМ ДАЛЬНЕЙШЕГО РОСТА КЛИЕНТСКОЙ БАЗЫ БАНКА

Потенциал дальнейшего высокомаржинального роста как за счет рыночных клиентов, так и за счет проникновения в клиентскую базу экосистемы



Усиление существующих и реализация новых синергетических эффектов



Снижение затрат на привлечение клиента и рост качества клиентского опыта



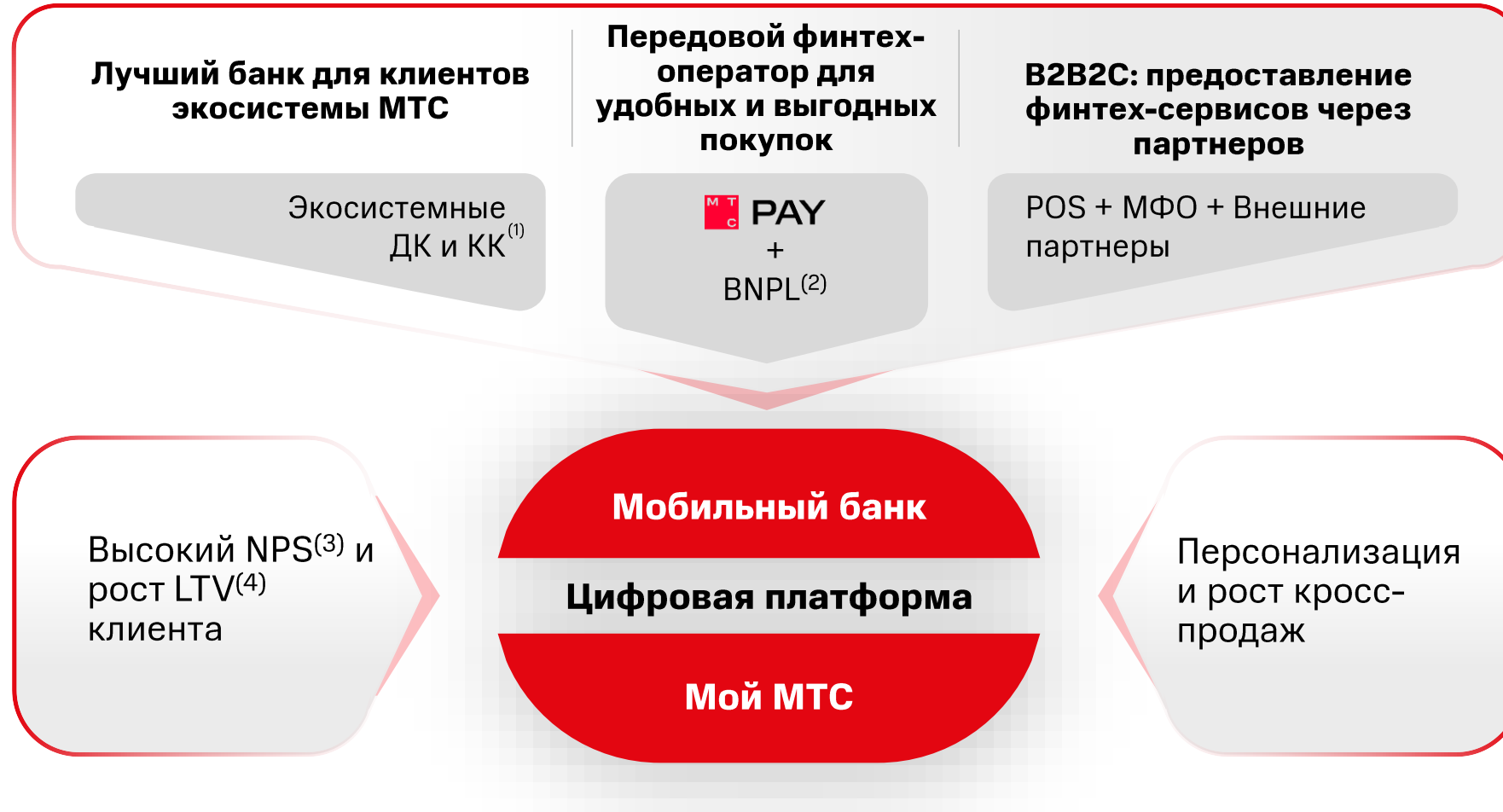
Управление платными коммуникациями через модели отклика и триггеры



Дальнейшее повышение операционной эффективности за счет работы с BigData⁽¹⁾

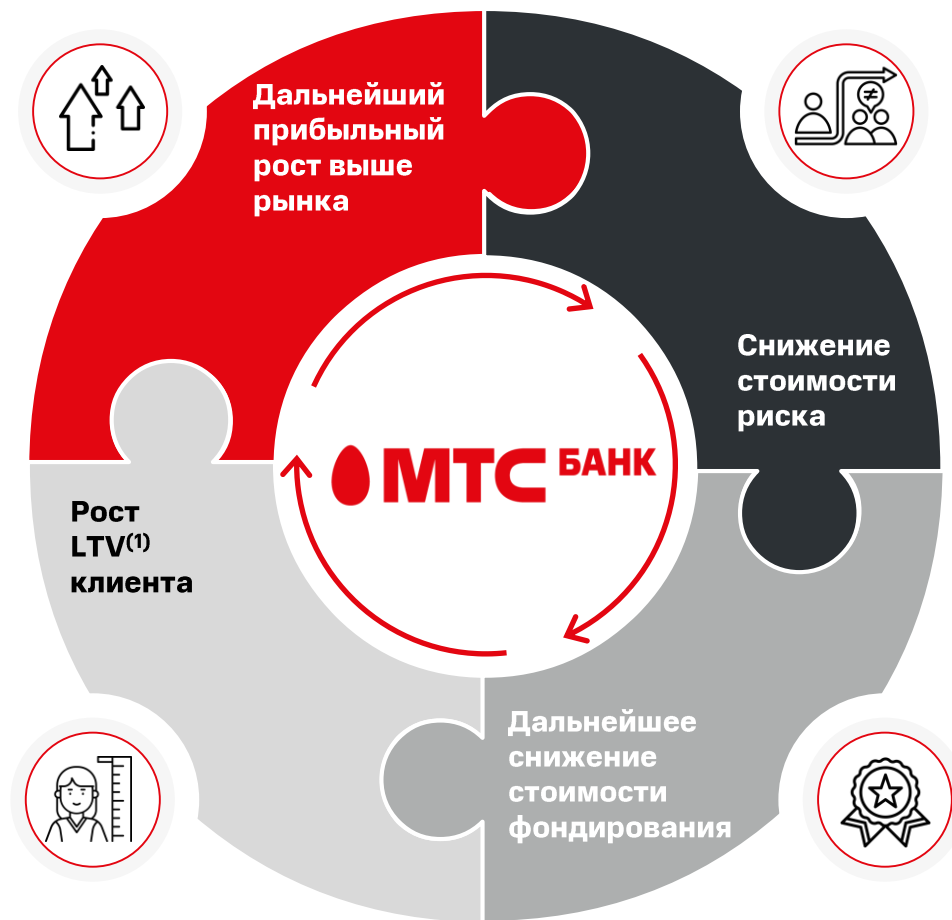
ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СРЕДНЕСРОЧНОГО РАЗВИТИЯ

МТС БАНК НА ПОРОГЕ РЕАЛИЗАЦИИ НОВОГО ЭТАПА СОЗДАНИЯ АКЦИОНЕРНОЙ СТОИМОСТИ



ЦЕЛЬ МТС БАНКА – ТОП-5 ИГРОК РОЗНИЧНОГО РЫНКА

ЦЕЛИ НА СРЕДНЕСРОЧНУЮ ПЕРСПЕКТИВУ



1

8 млн активных клиентов
МТС Банка

2

Удвоение кредитного
портфеля

3

Достижение уровня
ROE⁽²⁾ в **30%**