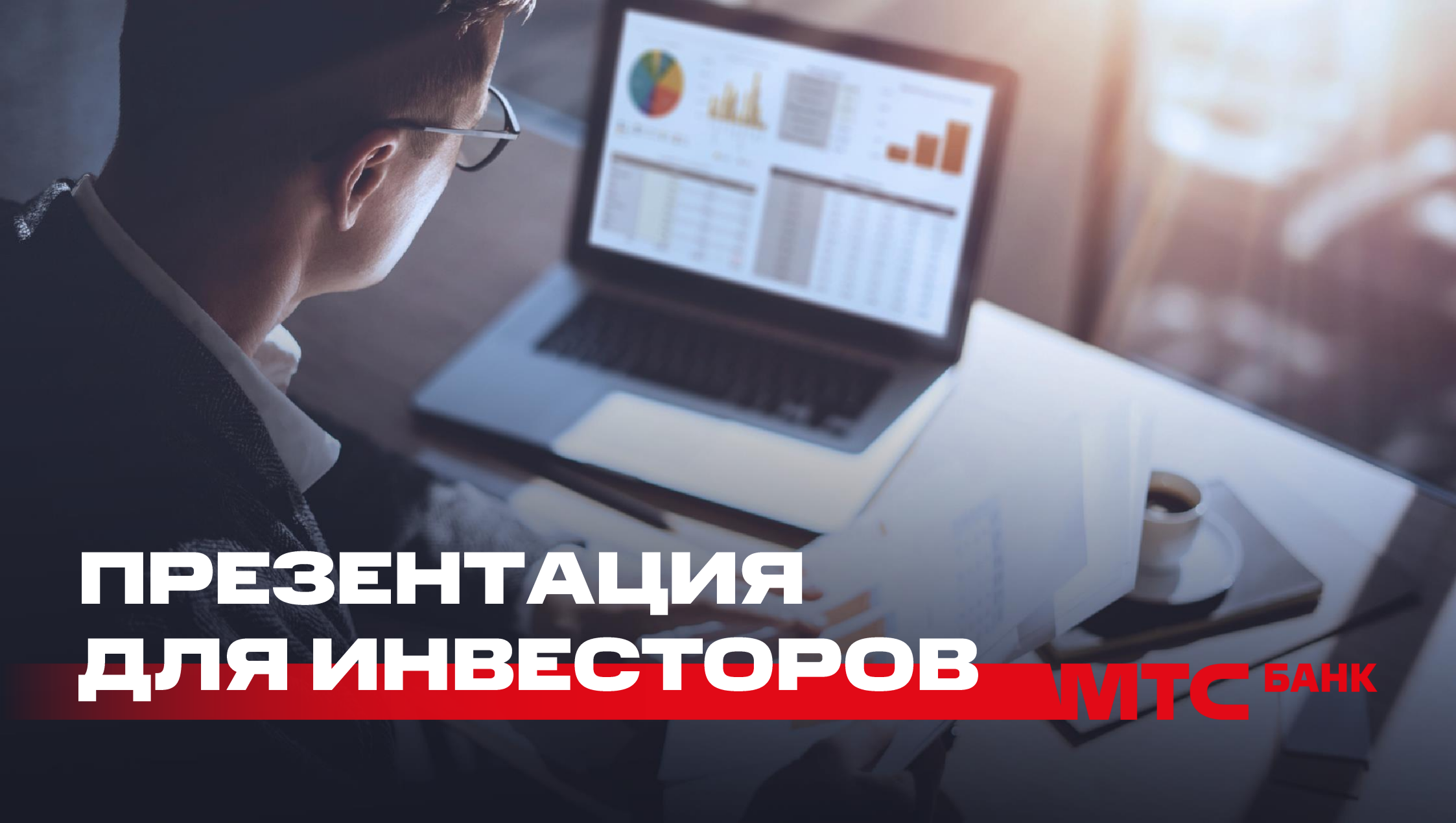




ПРЕЗЕНТАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

МТС БАНК

ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ ПАО «МТС-БАНК»

Эмитент	ПАО «МТС-Банк»
Рейтинг Эмитента	BB-/ruA-/A.ru (Fitch/Эксперт РА/НКР)
Рейтинг ПАО «МТС» (контролирующий акционер Эмитента)	BBB-/BB+/ruAAA/AAA.ru (S&P/Fitch/Эксперт РА/НКР)
Рейтинг выпуска	Планируется
Вид облигаций	Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 001P-01, размещаемые по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций серии 001P
Ковенанты	Решением о выпуске облигаций будет предусмотрено право инвесторов предъявить облигации к досрочному выкупу в случае снижения доли ПАО «МТС» ниже контрольной. ПАО «МТС» напрямую и/или косвенно владеет Эмитентом на 99.7%.
Регистрационный номер Программы биржевых облигаций	4-02268-B-001P-02E от 09.04.2021 г.
Планируемый объем выпуска	Не менее 3 000 000 000 рублей
Номинал облигаций	1 000 рублей
Срок обращения	2 года
Цена размещения	100% от номинальной стоимости облигаций
Ориентир по ставкам купонов	Будет объявлен позднее
Купонный период	182 дня
Тип размещения	Бук-билдинг
Дата открытия книги заявок	Будет объявлена позднее
Предварительная дата проведения расчетов	Май 2021 г.
Организаторы	МКБ, Райффайзенбанк, БК РЕГИОН, Совкомбанк, МТС Банк
Агент по размещению	Райффайзенбанк
Инвестиционный советник Эмитента в рамках размещения	Отсутствует
Депозитарий	НКО АО НРД
Размещение, вторичное обращение	ПАО Московская Биржа, открытая подписка, ожидается Первый уровень листинга
Требования по инвестированию средств институциональных инвесторов	Выпуск удовлетворяет требованиям по инвестированию средств пенсионных накоплений и страховых резервов

МТС БАНК — ДИНАМИЧНО РАЗВИВАЮЩИЙСЯ ЦИФРОВОЙ БАНК В ЭКОСИСТЕМЕ ВЕДУЩЕГО МОБИЛЬНОГО ОПЕРАТОРА РОССИИ

Ключевые факты о банке

- Банк является дочерней компанией и вертикалью экосистемы ПАО «МТС», охватывающей более 50 миллионов человек
- Основным сегментом рынка для банка является быстро развивающиеся розничное кредитование и обслуживание ежедневных транзакций, потенциал роста которых очень далёк от исчерпания.
- Основные продукты банка: ПОС-кредиты в торговых сетях и онлайн, нецелевые потребительские кредиты, кредитные и дебетовые карты, различные платежные сервисы, а также продукты для МСБ и факторинг
- Продуктами банка активно пользуются почти 12 миллионов клиентов, из них 3 млн — клиенты банка и 9 млн — абоненты МТС
- Встроенность в экосистему «МТС» и широкая сеть внешних партнерств позволяют обеспечить уникальный клиентский охват — более 2 млн заявок на продукты банка в месяц
- Мобильное приложение банка стало топ-9 по версии Markswebb в 2020, а доля «цифровых» продаж основных продуктов банка уже превышает 60%
- Использование компетенций BigData МТС позволяет эффективно контролировать риски, держа NPL на уровне ниже 10% даже в пандемию

Ключевые финансовые показатели

МСФО, млрд руб.	2018	2019	2020
Активы	151,3	179,5	216,8
Темп роста кредитного портфеля банка за год	26%	48%	21%
Кредитный портфель ИТОГО	72,6	107,4	129,9
Операционный доход до резервов под кредитные потери	12,8	17,6	21,8
Чистая прибыль	0,61	1,82	0,83
Клиенты физические лица банка и финтех МТС ИТОГО, млн чел.	9,5	10,5	11,4
Доля NPL по кредитному портфелю ИТОГО, %%	10,2%	7,8%	9,7%
Покрытие NPL по кредитному портфелю ИТОГО резервами, %%	111%	121%	125%
Cost to income, %%	70%	58%	46%

FitchRatings

BB-

Expert РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

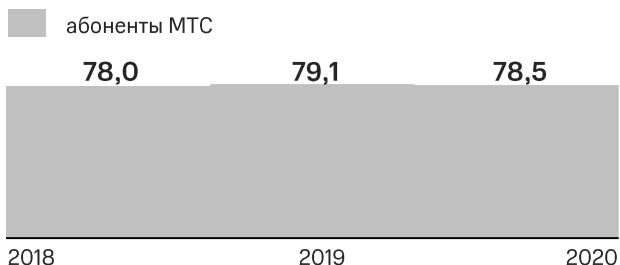
ruA-

HKP

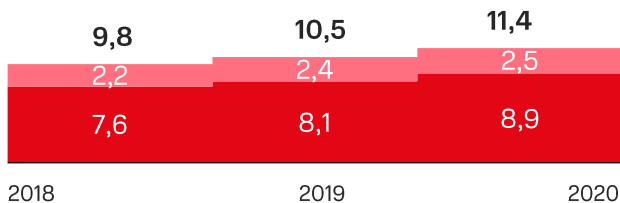
A.ru

НА 99,7% ПРИНАДЛЕЖАЩИЙ ОПЕРАТОРУ МТС, БАНК ИГРАЕТ КЛЮЧЕВУЮ РОЛЬ В СОЗДАВАЕМОЙ ОПЕРАТОРОМ ЭКОСИСТЕМЕ

Абоненты МТС и клиенты экосистемы, обслуживаемые банком, млн чел.



банковские клиенты
пользователи финансовых сервисов МТС, предоставляемых МТС Банком



Услуги банка так же доступны и используются клиентами других брендов экосистемы



80+
МЛН ЧЕЛ.

МТС Банк является неотъемлемой частью группы и имеет доступ ко всему предоставляемому ей инструментарию для роста

- Стратегия, управление рисками, финансовое планирование и др. аспекты деятельности МТС и МТС Банка максимально интегрированы и контролируются с равным вниманием со стороны менеджмента и Акционеров МТС
- Предложения Банка широко представлены на главной «цифровой витрине» Группы — в приложении МОЙ МТС (MAU 24 млн чел)
- Значительную долю приоритетного для стратегии МТС LTV абонента составляет часть доходов извлекаемая Банком

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ МТС БАНКА



**Илья
Филатов**

Председатель Правления
МТС-Банка, Вице-президент
по финансовым сервисам
Группы МТС

Ранее: Уралсиб



**Николай
Шеховцов**

Заместитель Председателя
Правления, Главный директор по
управлению рисками

Ранее: McKinsey, НОМОС,
ВБРР, АТФ-Банк



**Глеб
Сорокин**

Вице-президент, член
Правления, Руководитель
Инвестиционного блока

Ранее: Commerzbank
Eurasia, Dresdner bank,
Росбанк



**Дмитрий
Соловьёв**

Вице-президент, член
Правления, Руководитель
Корпоративного блока

Ранее: Абсолют банк,
компании реального
сектора



**Эдуард
Иссопов**

Первый заместитель
Председателя Правления,
Руководитель розничного
бизнеса

Ранее: Восточный экспресс
Банк, РСХБ, Юникредит



**Екатерина
Резникова**

Вице-президент, член
Правления, Руководитель
Блока цифрового бизнеса

Ранее: Открытие,
Ренессанс капитал



**Екатерина
Гудимович**

Вице-президент, член
Правления, Руководитель
Операционного Кластера

Ранее: Открытие



**Владимир
Стасевич**

Вице-президент, член
Правления, Руководитель
Кластера Дэйли Бэнкинг

Ранее: Сбербанк

С 2017 ГОДА БАНК ТРАНСФОРМИРОВАЛСЯ В БЫСТРОРАСТУЩЕГО ИГРОКА ЦИФРОВОЙ БАНКОВСКОЙ РОЗНИЦЫ

2017-18

- Утверждение стратегического приоритета розничного вектора развития
- Запуск масштабной программы цифровой и Agile трансформации
- 1,5 млн активных клиентов банка

2019

- Объединение электронного кошелька МТС Деньги и мобильного приложения банка
- Внедрение продуктовой модели управления
- Интеграция банка в единую систему операционного управления Группы МТС
- Число активных клиентов банка превысило 2 млн человек

2020

- **Мобильное приложение Банка в ТОП- 9 российских приложений по версии MARKSWEBB**
- MAU приложения > 1 млн клиентов
- Банк в числе лидеров по росту портфеля потребительских кредитов
- Портфель кредитных карт банка в ТОП-10 рынка
- Партнерства в области управления финансами с CoinKeeper
- Число активных клиентов банка превысило 2,5 млн человек

ПРИОРИТЕТЫ 2021

- Перевод подавляющего количества сервисных операций и > 60% продаж в цифровые каналы
- Опережающий рынок рост розничного кредитного портфеля за счет предодобренных предложений и улучшения скоринга
- Цифровые конвергентные продукты с другими вертикалями МТС
- Полномасштабный запуск инвестиционных (МТС Инвестиции) и страховых продуктов
- Расширение присутствия финансовых продуктов в витринах МТС

Доля розничных кредитов в активах

32%



46%



54%

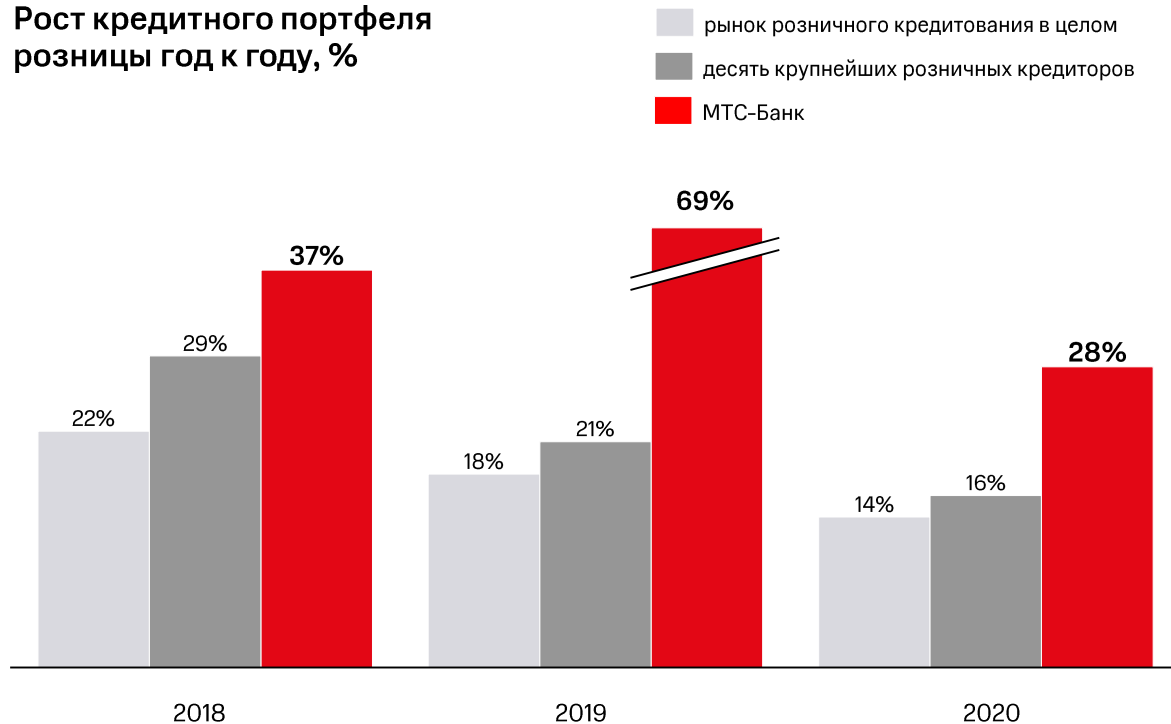


55-56%



МТС БАНК ИМЕЕТ 3-Х ЛЕТНЮЮ ИСТОРИЮ РОСТА РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ, ОПЕРЕЖАЮЩЕГО РЫНОК

Рост кредитного портфеля розницы год к году, %



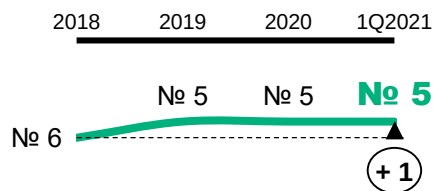
1. Аналитика РСБУ данных отчётностей агрегируемых Банком России и banki.ru

Рычаги ускоренного роста кредитного портфеля

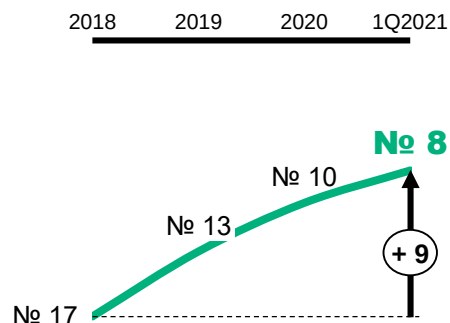
- ✓ Использование инструментов BigData для создания персонализированных предодобренных предложений кредитных продуктов с низким риском для клиентов банка и абонентов МТС
- ✓ End-to-end цифровой клиентский опыт – оформление продуктов «в 2 клика»
- ✓ Передовые позиции в ПОС-кредитовании: отладив технологии в сети салонов МТС, банк уверенно вышел во внешние партнерства и занял лидирующую позицию на данном рынке

РЕЗУЛЬТАТОМ СТАЛО УЛУЧШЕНИЕ ПОЗИЦИЙ В ОТРАСЛЕВЫХ РЭНКИНГАХ И ВЫХОД В ЛИДЕРЫ ПО ПОС И КРЕДИТНЫМ КАРТАМ

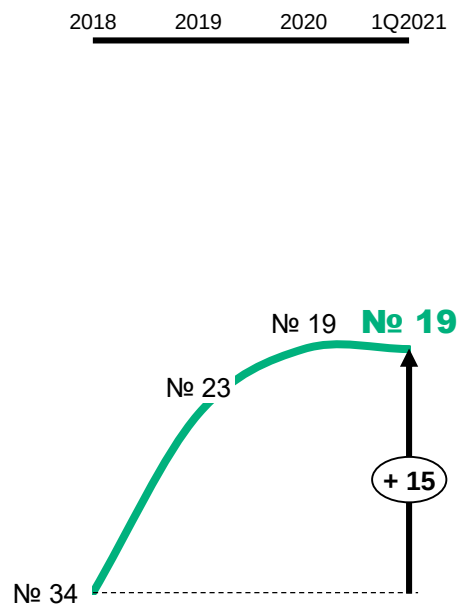
Портфель
ПОС-кредитов



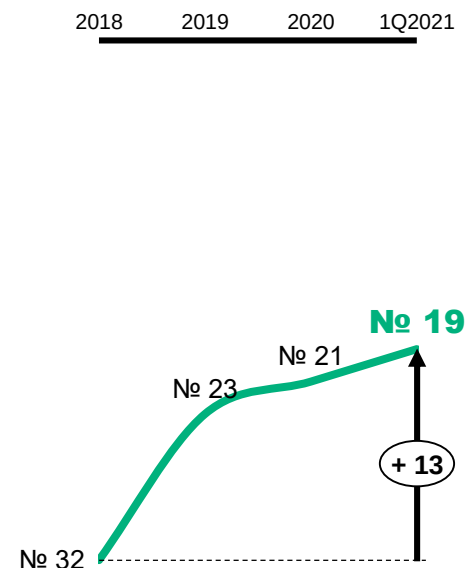
Портфель
кредитных карт



Портфель
НЦПК

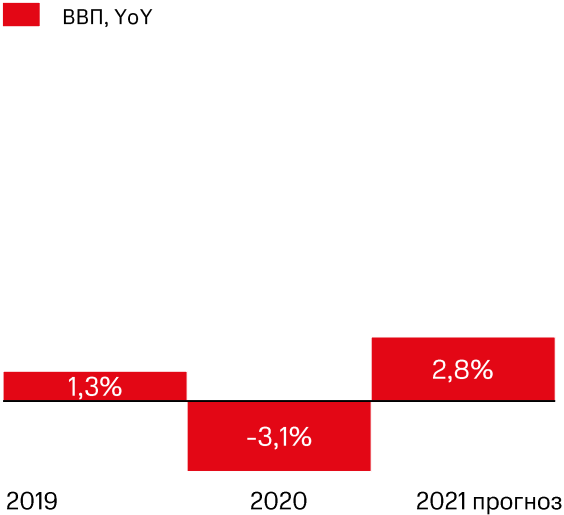


Портфель розничных
кредитов итог

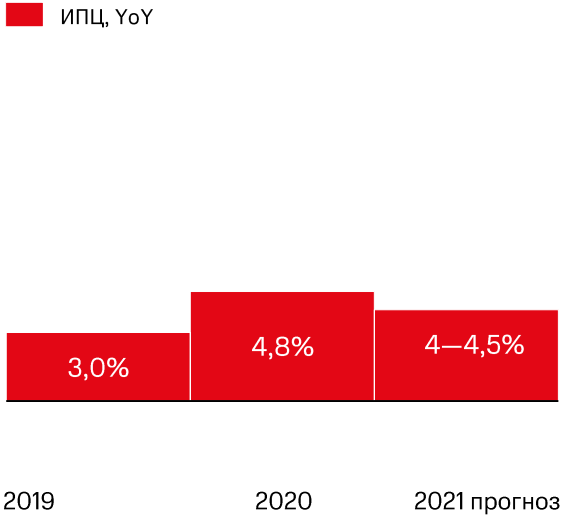


В 2021 ОЖИДАЕТСЯ БЫСТРОЕ ВОССТАНОВЛЕНИЕ ЭКОНОМИКИ, СОЗДАЮЩЕЕ ПОЗИТИВНЫЙ ЛАНДШАФТ ДЛЯ РОСТА МТС БАНКА В 2021-2023

В 2021 году ожидается «отскок» ВВП России..



При умеренном уровне инфляции...



Что позволит банковскому сектору нарастить активы на 10+%



ЦЕЛЬ

К 2023 трансформироваться в «повседневный» цифровой банк, открывающий клиентам все возможности Экосистемы МТС

01

Широчайший охват клиентов через экосистему МТС и внешних партнеров

- Более 14 млн кредитных заявок в 2020 году
- Более 40% кредитов выдаём в цифре
- Стоимость привлечения клиента ниже, чем у лидеров рынка
- Значительная доля внешних Групп МТС каналов (торговые сети, онлайн ретейл)

02

Первоклассные возможности скоринга и X-Sell с BIGDATA МТС

- Высокий уровень BigData культуры
- Full-approve для широкого круга потенциальных клиентов банка
- Высокое проникновение кросс-продаж
- Умеренный строго контролируемый риск
- Персонализированные предложения кредитных продуктов

03

Вовлечение в ежедневную активность через цифровые интерфейсы и AI

- Мобильное приложение банка в топ лучших в стране
- Широчайший ассортимент платежей и переводов
- Рекомендации и шаблоны с персонализацией на основе AI

04

Уникальные цифровые продукты на возможностях Экосистемы МТС

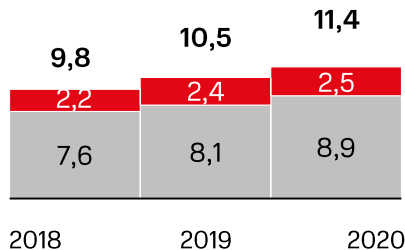
- Конвергентные продукты с другими компаниями Группы МТС (музыка, управление подписками связь)
- Управление личными финансами (включая счета в других банках)
- Развитие инвестиционных продуктов в «МТС Инвестиции» и приложении Банка
- 100% цифровые страховые продукты

ФИНТЕХ УСЛУГИ БАНКА ВОСТРЕБОВАНЫ БОЛЕЕ ЧЕМ 11 МЛН КЛИЕНТАМИ ЭКОСИСТЕМЫ МТС И ПРОДОЛЖАЮТ РОСТ



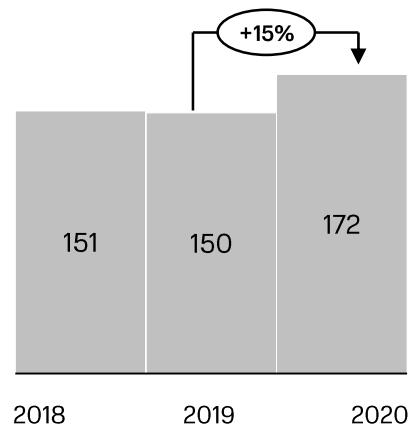
Число Финтех- клиентов
(пользователей финансовых
сервисов МТС) растёт

■ клиенты банка
■ млн чел.



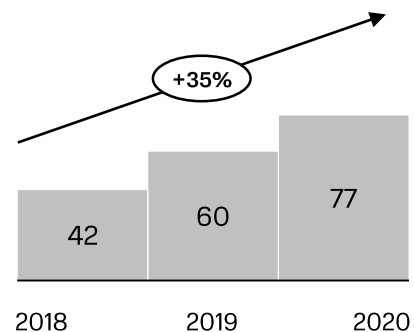
Внедрение услуг банка
в клиентские пути клиентов
финтеха МТС привело
к росту числа операций

■ число операций, млн шт.



Оборот по услугам
Финтех-клиентов растёт
в среднем на 35% в год

■ оборот по платежам и переводам
финтех-клиентов МТС, млрд руб.



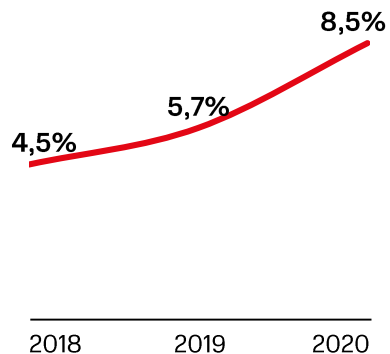
КОММЕНТАРИИ

На цифровых «витринах» МТС выстроена система вовлечения абонентов в транзакционные и карточные продукты, позволяющая в дальнейшем сделать им персонализированные предложения кредитных продуктов

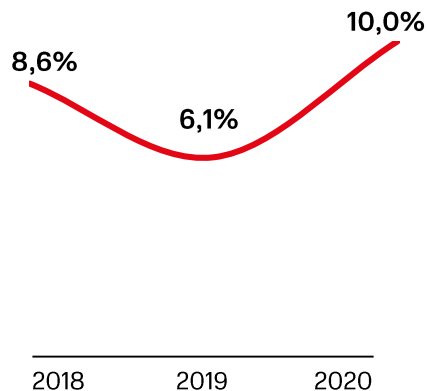
ПРИ ЭТОМ МТСБ СТРОГО КОНТРОЛИРУЕТ АППЕТИТ К РИСКУ...



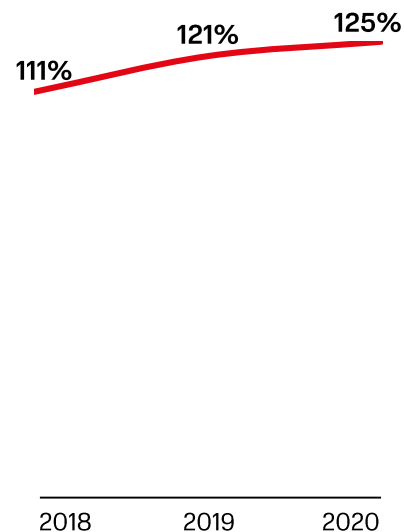
Стоимость риска розничного портфеля МТС Банка даже после негатива от пандемии далека от критической



NPL розничного портфеля на среднем для рынка уровне и ниже основных бенчмарков референтной группы (~10,4%)



Покрытие общего NPL банка резервами (COV) превышает 100%



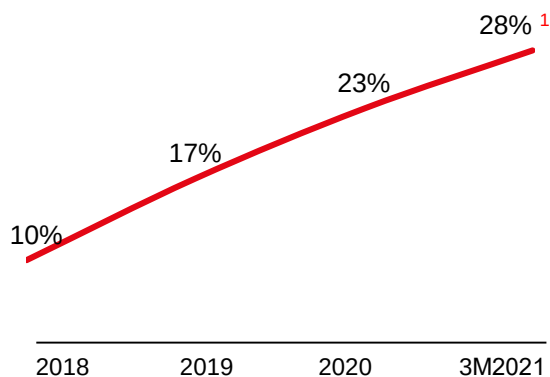
КОММЕНТАРИИ

Банк использует передовые технологии скоринга и управления кредитным портфелем в т.ч. на основе данных экосистемы, что позволяет наращивать объемы бизнеса при приемлемом уровне риска, не уходя в «сабпрайм»

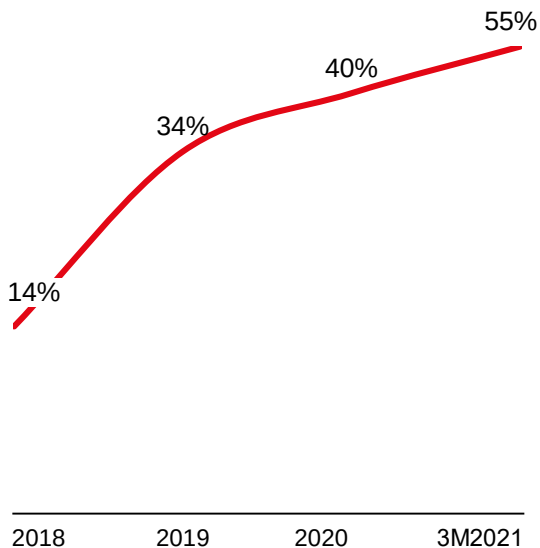
... И АКТИВНО МИГРИРУЕТ КЛИЕНТОВ В ЦИФРОВЫЕ КАНАЛЫ



Число продаж банка в цифре растёт за счёт постоянного расширения функционала ...



... а рост доли «цифры» в объёмах продаж еще быстрее ввиду более высокого качества «цифровых» заёмщиков



¹ – приведены данные с учётом продаж ПОС кредитов, продаваемых, в основном оффлайн. По итогам первого квартала число цифровых продаж Банка без учёта ПОС близко к 50%

КОММЕНТАРИИ

Мы видим большой потенциал дальнейшего роста продаж и обслуживания клиентов в цифровых каналах и продолжаем масштабировать инвестиции в них

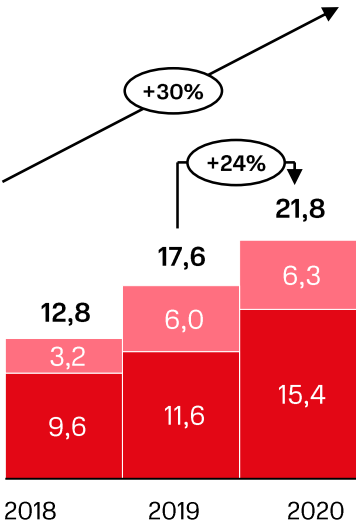
Параллельно идет нативное встраивание функционала и сценариев финтеха в цифровые платформы экосистемы МТС (включая крупнейший «Мой МТС»)

ИНТЕНСИВНЫЙ РОСТ ОБЪЕМОВ БИЗНЕСА ПОЗВОЛЯЕТ БАНКУ ДЕМОНСТРИРОВАТЬ ОПЕРЕЖАЮЩИЙ РОСТ ДОХОДОВ

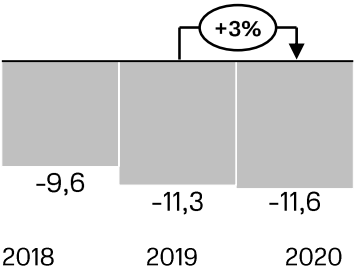
МСФО: основные финансовые показатели, млрд руб.

Опер. доходы до резервов под кредитные потери

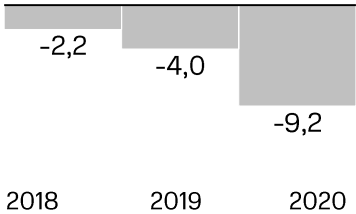
■ чистые непроцентные
■ чистые процентные



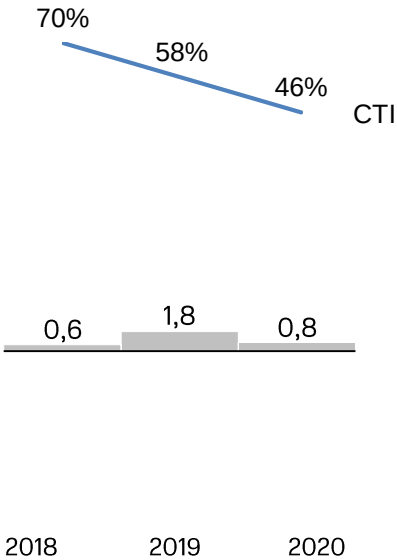
Операционные расходы банка



Резервы под ожидаемые кредитные убытки по активам



Чистая прибыль и СТИ банка

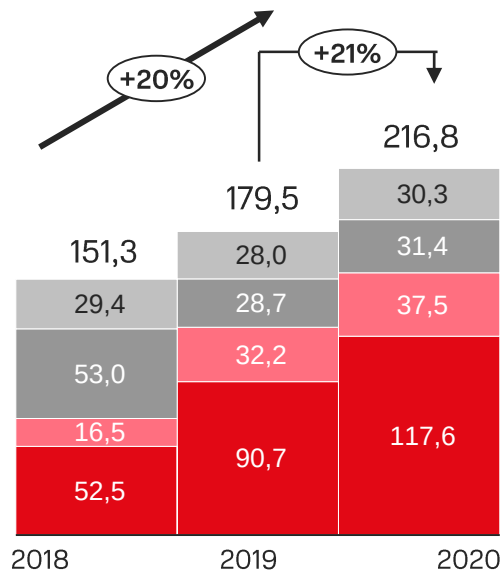


ДИНАМИКА БАЛАНСА БАНКА

МСФО: основные финансовые показатели, млрд руб.

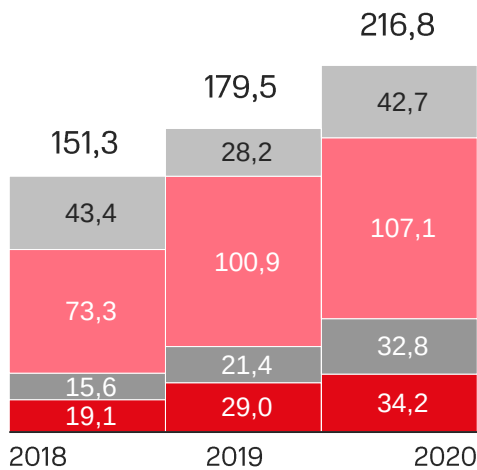
Активы
Банка

- кредиты ЮЛ
- ценные бумаги
- прочие
- кредиты ФЛ

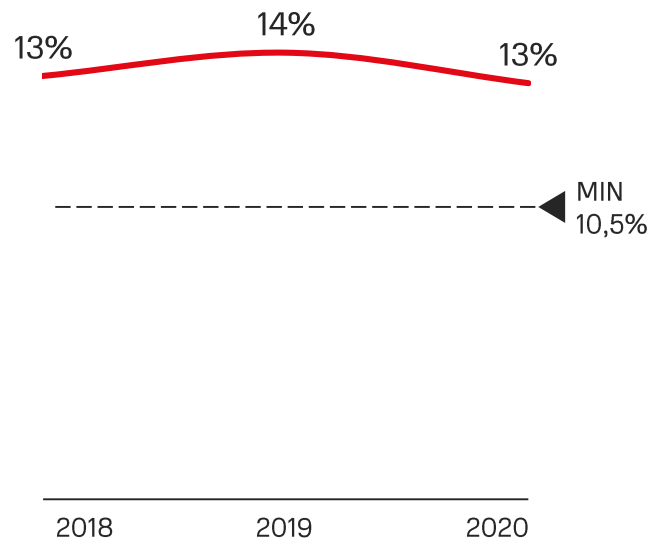


Пассивы
Банка

- средства ЮЛ
- средства ФЛ
- прочие
- капитал Банка



Достаточность капитала
банка Н 1.0



ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ МСФО

ТЫСЯЧИ РУБЛЕЙ	2020 год	2019 год	2018 год
Процентные доходы	22 236 942	18 632 791	15 867 721
Процентные расходы	(6 802 268)	(7 038 673)	(6 235 698)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	15 434 674	11 594 118	9 632 023
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	(9 223 537)	(4 028 410)	(2 227 265)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	6 211 137	7 565 708	7 404 758
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(99 045)	736 715	976 543
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(536)	352 034	(455 955)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	138 744	(572 203)	(58 954)
Комиссионные доходы	12 459 940	11 008 767	6 039 791
Комиссионные расходы	(5 402 698)	(5 402 494)	(4 021 137)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	(939 712)	(3 667)	9 603
Изменения стоимости недвижимости для перепродажи	(231 800)	(364 362)	(382 436)
Чистая прибыль от реализации недвижимости для перепродажи	9 207	(108 788)	(122 646)
Переоценка основных средств	13 102	(34 050)	(7 688)
Доля в прибыли совместного предприятия	46 307	35 946	-
Прочие доходы	326 564	353 422	1 194 582
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	6 320 073	6 001 320	3 156 442
Операционные доходы	12 531 210	13 567 028	10 561 200
Операционные расходы	(11 641 123)	(11 321 604)	(9 558 417)
Прибыль до налогообложения	890 087	2 245 424	1 002 783
Расход по налогу на прибыль	(61 872)	(426 677)	(388 456)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	828 215	1 818 747	614 327
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка	828 215	1 818 747	614 327

БАЛАНС МСФО

ТЫСЯЧИ РУБЛЕЙ	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и счета в Центральном банке	17 484 335	23 365 171	8 685 806
Вложения в ценные бумаги	31 407 537	28 726 697	53 001 366
Средства в банках	22 885 732	6 012 463	4 392 829
Ссуды, предоставленные клиентам	129 862 422	107 437 605	72 571 216
Инвестиции в совместное предприятие	635 755	658 467	690 102
Производные финансовые инструменты	1 780	26 277	228 062
Основные средства и нематериальные активы	6 713 930	5 206 162	3 663 801
Активы в форме права пользования	559 126	596 958	-
Недвижимость для перепродажи	2 523 619	2 836 514	3 360 620
Требования по отложенному налогу на прибыль	3 253 195	3 250 523	3 244 416
Прочие активы	1 437 475	1 415 795	1 390 267
ИТОГО АКТИВЫ	216 764 906	179 532 632	151 302 491

ТЫСЯЧИ РУБЛЕЙ	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и иных финансовых учреждений	24 461 813	12 305 308	7 749 869
Средства клиентов	149 739 239	129 097 349	116 674 392
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 839 813	2 429 216	1 717 129
Обязательства по аренде	586 112	627 781	-
Производные финансовые инструменты	1 652	25 257	373 147
Обязательства по возврату ценных бумаг	-	271 645	393 541
Обязательства по текущему налогу на прибыль	16 807	126 508	-
Прочие обязательства	5 904 469	5 608 741	5 321 472
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	182 549 905	150 491 805	132 229 550
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	13 914 423	12 142 288	10 882 298
Собственные выкупленные акции	-	(77 285)	(77 285)
Эмиссионный доход	12 640 965	9 440 950	7 200 940
Бессрочные облигации	5 000 000	5 000 000	-
Фонд переоценки основных средств	49 531	51 607	61 567
Нераспределенная прибыль	2 610 082	2 483 267	1 005 421
ИТОГО КАПИТАЛ	34 215 001	29 040 827	19 072 941
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	216 764 906	179 532 632	151 302 491

ОГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Настоящая презентация содержит определенные заявления, которые не относятся ни к подтвержденным финансовым результатам, ни к другой информации о прошлых периодах. В презентации могут быть приведены прогнозные заявления, которые отражают текущие мнения и оценки ПАО «МТС – Банк». Для данных прогнозных заявлений характерно наличие рисков и факторов неопределенности, в результате действия которых фактические результаты деятельности Банка могут существенно отличаться от тех, которые приведены в прогнозных заявлениях. На данные прогнозные заявления, которые действительны только на дату составления настоящей презентации. ПАО «МТС-Банк» не берет на себя обязательств по пересмотру или обновлению прогнозных заявлений для отражения произошедших событий или возникших обязательств после даты составления данных материалов. Информация, представленная в данной презентации, может быть дана в сжатом виде и не содержать всю существенную информацию о ПАО «МТС – Банк».

Настоящая презентация не является публичным предложением или рекламой ценных бумаг и не является предложением или приглашением направлять заявки, приобретать, продавать, обменивать или передавать какие – либо ценные бумаги в какой-либо юрисдикции или какому – либо юридическому или физическому лицу, или в интересах такого лица.

ПАО «МТС – Банк» не несет ответственности за ущерб и прямые, побочные, косвенные, аналогичные убытки, возникшие в связи с использованием или частичным использованием данной презентации.