

УТВЕРЖДЕН  
решением Общего собрания акционеров АО «БМ-Банк»  
Протокол №10 от «30» июня 2025 г

Акционерное общество «БМ-Банк»  
(АО «БМ-Банк»)

## ГODOVOЙ ОТЧЕТ

2024 год

Предварительно утвержден Советом директоров АО «БМ-Банк».  
Протокол от «23» мая 2025 г. № 21

Президент – Председатель Правления

  
В.О. Мурзенко

## **Содержание**

### Введение

1. Положение АО «БМ-Банк» на рынке банковских услуг
2. Ключевые финансовые показатели
3. Приоритетные направления деятельности АО «БМ-Банк» в 2024 году
4. Отчет о результатах деятельности в 2024 году
5. Управление персоналом
6. Перспективы развития АО «БМ-Банк» в 2025 году
7. О выплате дивидендов по акциям «АО «БМ-Банк»
8. Основные факторы риска, связанные с деятельностью АО «БМ-Банк»
9. Информация об объеме использованных в 2024 году видов энергетических ресурсов
10. Информация о крупных сделках и сделках с заинтересованностью
11. Соблюдение принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления
12. Реквизиты АО «БМ-Банк»

## **Введение**

Настоящий Годовой отчет (далее – Отчет) представляет собой отчет о результатах работы АО «БМ-Банк» (далее – Банк) в 2024 году по приоритетным направлениям деятельности.

Настоящий Отчет составлен в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе в соответствии с действующими на момент подписания Отчета редакциями Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» и Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Настоящий Отчет составлен по состоянию на 01.01.2025.

## **1. Положение АО «БМ-Банк» на рынке банковских услуг**

Акционерное общество «БМ-Банк» – банк, образовавшийся в рамках реорганизации ОАО «Банк Москвы» в составе Группы ВТБ, заключавшейся в интеграции части бизнеса Банка в состав Банка ВТБ (ПАО). Ключевым направлением деятельности Банка является работа с проблемными и непрофильными активами в рамках реализации Плана финансового оздоровления. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Начиная с июня 2011 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК АСВ) совместно с Банком России осуществляли в отношении Банка мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года».

В период до 01.01.2019 в отношении Банка действовал План финансового оздоровления (далее – ПФО), утвержденный решением Совета директоров Банка России (Протокол от 29.04.2016 № 12).

Советом директоров Банка России (Протокол от 21.12.2018 № 39) утвержден План финансового оздоровления Банка на период с 01.01.2019 по 01.10.2026 (далее – ПФО 2).

В рамках ПФО и ПФО 2 в 2011-2021 годах Банком проведена работа по улучшению качества активов, сформированы надлежащие резервы на возможные потери по проблемным активам, восстановлено устойчивое финансовое положение и обеспечено соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов.

Советом директоров Банка России (Протокол от 30.03.2021 № ПСД-7) утвержден новый План финансового оздоровления Банка на период с 01.03.2021 по дату завершения мер по предупреждению банкротства Банка (далее – ПФО 3).

### Информация о рейтингах Банка

По состоянию на 01.01.2025 у Банка действовал рейтинг рейтингового агентства АКРА (АО) на уровне AA(RU).

По данному рейтингу установлен развивающийся прогноз, дата присвоения данного рейтинга - 27 декабря 2024 года.

По состоянию на 01.01.2025 у Банка также действовал рейтинг рейтингового агентства ООО «НКР» на уровне ruAA+.

По данному рейтингу установлен стабильный прогноз, дата присвоения данного рейтинга - 28 декабря 2024 года.

### Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

По состоянию на 01.01.2025 Банк имел один филиал – Филиал «Открытие» АО «БМ-Банк», зарегистрированный 07.06.2024 Банком России в Книге государственной регистрации кредитных организаций (порядковый номер 2748/64), а также дополнительный офис «Центральный» АО «БМ-Банк».

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 01.01.2025:

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 2748, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 5 октября 2016 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности, а также лицензию на проведение операций с драгоценными металлами. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-03303-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	29 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России (Центральный банк Российской Федерации)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-14221-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	25.06.2024
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-14236-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	03.10.2024
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание

	шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ЛСЗ № 0014200 Рег.№ 15635 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13 декабря 2016 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения

### Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», что подтверждается Свидетельством о включении Банка в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов от 28.10.2004 № 104.

## **2. Ключевые финансовые показатели**

В 2024 году Банк продолжал работу по взысканию проблемной задолженности, а также проводил подготовку к реорганизации в форме присоединения ПАО Банк «ФК Открытие» и АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», завершившуюся 01.01.2025.

Активы Банка за 2024 год увеличились на 21 015 млн рублей (4,1%) и составили 534 894 млн рублей.

Средства в Банке России составили 22 761 млн руб., что было вызвано подготовкой к реорганизации – аккумулированием средств с корреспондентских счетов присоединяемых банков.

Объем чистой ссудной задолженности Банка, оцениваемой по амортизированной стоимости, составил 371 482 млн рублей и за год практически не изменился (увеличение на 1,2%). Доля чистой ссудной задолженности составляет 69,5% от балансовой стоимости активов Банка.

Банк размещает часть свободных средств в корпоративные облигации, которые отражены по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». За 2024 год общая величина данных статей снизилась на 4 830 млн рублей (15,8%) в основном за счет снижения рыночной стоимости ценных бумаг вследствие существенного роста процентных ставок.

Объем обязательств по состоянию на отчетную дату составил 395 452 млн рублей и за 2024 год увеличился на 21 298 млн рублей (5,7%). Значительную часть привлеченных средств (265 315 млн рублей) составляет займ ГК АСВ с фиксированной ставкой 0,51% годовых (на 1 января 2024 года – 265 315 млн рублей).

Балансовая стоимость субординированных займов составила 97 915 млн рублей (на 1 января 2024 года – 97 803 млн рублей).

Прочие обязательства составили 19 451 млн руб. (увеличение на 17 197 млн руб.) и в основном представлены обязательствами перед присоединяемыми банками.

Источники собственных средств составляют 139 441 млн руб. и практически не изменились с прошлой отчетной даты. Прибыль за 2024 год составила 48 429 млн рублей.

Суммарного объема источников собственных средств и субординированных заимствований достаточно для поддержания нормативных показателей Банка в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Величина собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2025 года составила 168 757 млн рублей (на 1 января 2024 года

– 181 501 млн рублей). Норматив достаточности капитала Н1.0 составил 53,5% (на 1 января 2024 года – 56,1%).

В 2024 году процентные доходы составили 69 338 млн рублей и были представлены в основном процентными доходами от межбанковских кредитов (63 837 млн рублей), которые увеличились на 68,0% по сравнению с прошлым годом благодаря существенному росту процентных ставок. Процентные расходы составили 41 027 млн рублей и были представлены в основном процентными расходами по средствам, привлеченным от ГК АСВ, по эффективной процентной ставке 14,06% в сумме 26 558 млн рублей (2023 год: 23 192 млн рублей). Чистые процентные доходы составили 28 311 млн рублей (2023 год: 1 754 млн рублей). Одновременно Банк признал амортизацию отложенного дохода по займу ГК АСВ в соответствии с особенностями учета при переходе на МСФО (IFRS) 9 в составе «Прочих операционных доходов» в сумме 25 205 млн рублей (2023 год: 21 839 млн рублей).

### **3. Приоритетные направления деятельности АО «БМ-Банк» в 2024 году**

Ключевым направлением деятельности Банка является работа с проблемными и непрофильными активами в рамках реализации Плана финансового оздоровления. Из которых основными:

- истребование задолженности в судебном порядке, обращению взыскания на залоги и имущество должников;
- завершение процедур банкротства несостоятельных заемщиков, участие в имеющих место процедурах банкротства заемщиков в качестве кредитора;
- реализация предметов залога.

Кроме того, Банк обеспечивает обслуживание счетов и финансовых потоков клиентов, продолжающих вести хозяйственную деятельность

### **4. Отчет о результатах деятельности в 2024 году**

По итогам 2011 – 2024 годов объем проблемных активов снизился с 366 472 млн. руб. по состоянию на 01.06.2011 (дата, на которую ГК АСВ и Группа ВТБ определили объем проблемной задолженности) до 14 500,06 млн. руб. по состоянию на 01.01.2025.

Резервы на возможные потери по проблемным активам ПФО и ПФО 2 созданы в полном объеме. ПФО 3 не предусматривает наличия на балансе Банка активов, создание резервов по которым осуществляется по установленному ПФО графику. Все резервы формируются в соответствии с нормативными актами Банка России.

Банк ежемесячно производит анализ выполнения ПФО 3 и отчитывается перед ГК АСВ.

### **5. Управление персоналом**

Средняя численность работников за 2024 г. составила 395 чел.

В Банке действует система мотивации и оплаты труда (далее - СМОТ), построенная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и международной практикой. СМОТ включает в себя систему ключевых показателей (КПЭ), на основе которых производится оценка деятельности работников и определяются размеры вознаграждения работников. СМОТ предусматривает установление целевых параметров премиального вознаграждения с учетом значимости деятельности конкретного руководителя/работника для Банка. Система премирования, действующая в Банке, направлена на стимулирование работников Банка к достижению установленных показателей деятельности Банка.

Для руководителей, входящих в состав Правления Банка, установлен должностной оклад, а также премия по итогам года, размер, условия и сроки выплаты которой определяются Советом директоров Банка.

Совершенствование системы мотивации и оплаты труда членов Правления Банка производится с целью обеспечения соответствия системы мотивации и оплаты труда исполнительных органов управления Банком характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Для работников, принимающих риски, предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 % премии, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

### **Обучение и развитие персонала**

Руководители и работники Банка проходили обучение и повышение квалификации в соответствии с утверждаемыми планами на семинарах и вебинарах, участвовали в профессиональных конференциях и иных обучающих мероприятиях. Политика Банка в отношении персонала нацелена на поддержание необходимого профессионального уровня работников, использование и развитие потенциала каждого работника Банка, а также повышение уровня их квалификации.

### **Социальные программы**

В Банке действует и развивается система льгот и социальных гарантий, направленных на защиту социальных потребностей работников для целей поддержания высокого уровня трудовой мотивации работников, в соответствии с принципами социальной ответственности Банка как работодателя.

### **Комитет Совета директоров Банка по кадрам и вознаграждениям**

Комитет Совета директоров Банка по кадрам и вознаграждениям оказывает содействие Совету директоров при решении вопросов, отнесенных к его компетенции в соответствии с «Положением о Комитете Совета директоров АО «БМ-Банк» по кадрам и вознаграждениям», утвержденным Советом директоров Банка (Протокол от 11.06.2021 № 04).

Комитет Совета директоров Банка по кадрам и вознаграждениям формируется из членов Совета директоров, обладающих профессиональными знаниями и опытом работы по направлениям деятельности Комитета.

## **6. Перспективы развития АО «БМ-Банк» в 2025 году**

Главной задачей Банка является выполнение ПФО 3, в рамках которого проводится работа по возврату проблемной задолженности.

Банк ежемесячно производит анализ выполнения ПФО 3.

Основными итогами проведения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка должны явиться:

- восстановление Банком финансовой устойчивости и соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России;
- создание резервов на возможные потери в полном соответствии с реальным качеством активов Банка и в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Планы будущей деятельности Банка определяются Стратегией развития Группы ВТБ, основной целью которой является переход от активного роста к повышению рентабельности капитала.

## **7. О выплате дивидендов по акциям «АО «БМ-Банк»**

На момент составления настоящего Отчета решение о выплате дивидендов за 2024 год не принималось.

## **8. Основные факторы риска, связанные с деятельностью АО «БМ-Банк»**

В отчетном периоде деятельность по управлению рисками являлась одной из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком.

Управление рисками и капиталом в Банке осуществляется в рамках сформированной в Группе ВТБ системы управления по модели «Стратегический холдинг», которая предусматривает централизованное управление финансовой эффективностью и рисками, унифицированные системы контроля, а также координацию процессов планирования и отчетности со стороны Банка ВТБ (ПАО).

Основные принципы и подходы к управлению рисками установлены ежегодно пересматриваемой Советом директоров Банка Стратегией управления рисками и капиталом АО «БМ-Банк».

### **8.1 Информация о принимаемых АО «БМ-Банк» рисках и политике управления рисками**

#### **8.1.1 Общая информация о видах наиболее значимых рисков**

По итогам проведенной в 2024 году идентификации рисков:

- наиболее значимыми для Банка являются следующие виды риска: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, риск кредитной концентрации на группу заемщиков как подвид риска концентрации, операционный риск. Изменений в перечне наиболее значимых рисков относительно идентификации рисков, проведенной в 2023 году, не было;

- значимыми являются кредитный риск контрагента как подвид кредитного риска, а также следующие подвиды риска концентрации: риск отраслевой кредитной концентрации, риск страновой кредитной концентрации, риск концентрации видов обеспечения, риск концентрации финансовых инструментов, риск концентрации источников ликвидности. Относительно результатов идентификации 2023 года: кредитный риск контрагента перешел из категории незначимых в значимые риски в связи с присоединением БФКО 01.01.2025 и появлением на балансе Банка значительного объема ПФИ, страновой (политический) риск перешел из значимых в незначимые ввиду отсутствия активной деятельности по наращиванию кредитных сделок с трансграничным риском.

Ниже представлено подробное описание перечисленных рисков, а также меры, предпринятые Банком для их снижения.

#### **8.1.2 Управление рисками**

Процесс управления рисками осуществляется на основе организационной структуры Банка и органов управления, представленной ниже.

Органы управления Банка, полномочные принимать решения по управлению рисками (далее – Органы управления рисками):

- Совет директоров;
- Президент – Председатель Правления;
- Правление;
- Комитет по мониторингу кредитных сделок и проблемной задолженности;
- Комитет по управлению операционными и регуляторными (комплаенс) рисками;
- должностные лица/ подразделения Банка.

Полномочия Органов управления рисками и уровни принятия решений закреплены во

внутренних положениях Банка.

Совет директоров:

- утверждает положения о системе управления рисками и капиталом;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- рассматривает отчеты о состоянии и оценке эффективности управления рисками и капиталом;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, а также план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- контролирует деятельность остальных Органов управления рисками.

Президент – Председатель Правления:

- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений;
- утверждает внутренние документы, определяющие подходы к управлению отдельными видами рисков;
- определяет полномочия должностных лиц.

Правление:

- определяет основные направления управления рисками;
- принимает решения по вопросам формирования, функционирования и совершенствования системы управления рисками;
- разрабатывает, утверждает и контролирует соблюдение принципов организации непрерывности деятельности и управления операционными рисками;
- устанавливает лимиты, относящиеся к системе управления рыночными и балансовыми рисками, в том числе ликвидности;
- устанавливает целевые значения уровня принимаемых рисков на среднесрочный и долгосрочный периоды в соответствии с принимаемым бизнес-планом;
- производит оценку эффективности управления рисками.

Комитет по мониторингу кредитных сделок и проблемной задолженности:

- принимает решения о проведении операций, связанных с принятием кредитного риска;
- обеспечивает реализацию мер по снижению/устранению факторов кредитного риска и недопущению неисполнения (ненадлежащего исполнения) клиентами Банка взятых на себя обязательств по кредитной сделке либо минимизации потерь Банка в случае реализации кредитных рисков;
- рассматривает вопросы, связанные с присвоением статусов проблемности кредитных сделок, минимизацией и устранением кредитного риска по проблемным кредитным

сделкам корпоративных клиентов;

- определяет принципы, стратегии, формы и методы работы в отношении потенциально проблемных и проблемных кредитных сделок.

#### Комитет по управлению операционными и регуляторными (комплаенс) рисками:

- осуществляет контроль за уровнем операционных и регуляторных рисков путем рассмотрения регулярных отчетов, инцидентов, а также проведения общебанковской и фокусной самооценки;
- утверждает меры по совершенствованию существующих процессов Банка, направленные на снижение уровня операционных и регуляторных рисков;
- утверждает и контролирует соблюдение принципов организации непрерывности и восстановления деятельности Банка;
- исполняет функции органа антикризисного управления в рамках системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка.

#### Должностные лица:

В рамках делегированных Президентом – Председателем Правления и/или Органами управления рисками полномочий принимают решения о проведении стандартных операций, осуществляемых в пределах лимитов, установленных Президентом – Председателем Правления Банка и уполномоченными органами управления рисками.

В соответствии со стоящими перед Банком задачами по управлению рисками на работников Банка возлагаются функции управления рисками в рамках выполнения своих должностных обязанностей, закрепленных в должностных инструкциях и/или внутренних документах Банка по управлению рисками.

Организация, совершенствование, обеспечение функционирования системы управления рисками, возникающими в результате деятельности Банка, регулирование уровня принимаемых Банком рисков возлагаются на Департамент рисков (далее – ДР); в части регуляторного (комплаенс) риска и рисков, возникающих в результате возможности вовлечения Банка в проведение операций, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, а также нарушением режима международных санкций – на Службу комплаенс-контроля и финансового мониторинга; управление рисками потери деловой репутации осуществляется структурными подразделениями Банка в рамках предоставленных им полномочий.

## **8.2 Описание отдельных значимых для АО «БМ-Банк» рисков**

### **8.2.1 Кредитный риск**

Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения.

Под управлением кредитным риском понимается механизм управления операциями Банка с целью ограничения потерь, связанных с неисполнением обязательств по срокам и/или сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком), либо возмещения таких потерь за счет доходов, получаемых от соответствующих операций Банка.

Ключевые подходы и методы управления кредитным риском в Банке определяются в Политике управления кредитным риском (Кредитной политике), утвержденной Советом директоров Банка.

В отчетном периоде продолжалась реализация подходов на основе концепции аппетита к

рису, разработан перечень показателей риск-аппетита по кредитному риску, включая кредитную концентрацию, на основе результатов проведенной идентификации рисков.

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых показателей и экспертной оценки;
- оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России и стандартам МСФО);
- оценка величины кредитного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;
- расчет экономического капитала по кредитному риску;
- проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учетом различных макроэкономических сценариев.

Основным инструментом ограничения кредитных рисков и контроля за их уровнем является система лимитов. Лимиты устанавливаются по мере необходимости соответствующими Органами управления рисками. Основными видами лимитов кредитного риска являются:

- лимиты, ограничивающие полномочия коллегиальных органов и должностных лиц на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск;
- лимиты, ограничивающие концентрацию кредитных рисков (по отраслям, странам, крупным контрагентам и др.);
- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному контрагенту (группе связанных контрагентов), которые различаются по виду контрагента, в частности:
  - на корпоративных клиентов устанавливаются: лимиты на проведение операций (включая сублимиты по различным видам операций с кредитным риском/целевому назначению) – кредитные, документарные лимиты, лимиты по торговым операциям, лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами и др.;
  - на кредитные организации устанавливаются: кредитно-депозитные лимиты (включая сублимиты: овердрафт, ностро, предоставление средств), лимиты по торговым операциям, лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами, а также лимиты условных обязательств;
- лимиты в соответствии с требованиями (обязательными нормативами) Банка России.

К основным методам управления кредитными рисками в Банке относятся:

- количественная и качественная оценка принимаемых рисков, в том числе с использованием моделей, сценариев, стресс-тестов и т.д.;
- покрытие капиталом величины непредвиденных потерь, оцениваемых с заданной вероятностью на определенный срок;
- установление лимитов принимаемого кредитного риска;
- возмещение ожидаемых потерь по кредитному риску за счет премий за кредитный риск по соответствующим операциям и резервов;
- постоянный мониторинг принятого кредитного риска и используемых процедур контроля.

Система управления кредитными рисками регулируется рядом взаимосвязанных внутренних документов Банка, охватывающих возможные направления возникновения кредитных рисков.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на двух уровнях: на индивидуальном уровне и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Индивидуальный уровень управления кредитным риском подразумевает анализ, оценку и разумное снижение рисков по конкретной сделке.

Управление кредитным риском на уровне портфеля подразумевает оценку совокупного кредитного риска, его концентрации, динамики и т.п., а также выработку предложений по установлению лимитов и других управленческих решений.

ДР на регулярной основе с периодичностью, определенной органами управления рисками, формирует и предоставляет на рассмотрение соответствующих органов управленческую отчетность об уровне кредитного риска, предоставляет доступ к ней заинтересованным подразделениям.

Банк регулярно формирует и представляет ответственным подразделениям Группы ВТБ отчетность об уровне кредитного риска в соответствии со стандартами в рамках системы консолидированного управления рисками Группы ВТБ.

Банк регулярно оценивает возможные потери по активам с кредитным риском и формирует резервы по итогам данных оценок в соответствии с требованиями Банка России в части стандартов РСБУ и МСФО. Резервы в соответствии с принципами МСФО формируются на основе ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е. средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Существенных изменений в классификации активов с кредитным риском Банка в отчетном периоде не было, при этом по ряду активов менялись ставки резервирования по МСФО (IFRS) 9 в связи с уточнениями сценариев урегулирования проблемной задолженности.

В целях снижения кредитного риска и урегулирования проблемной задолженности Банк осуществляет уступку прав требований. Основной задачей, решаемой Банком при совершении таких сделок, является полное или частичное прекращение обязательств заемщика перед Банком. Оценка и контроль кредитных рисков, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, производится в рамках стандартных требований (методологи, процедуры) системы управления кредитным риском в Банке.

### **8.2.2 Рыночный риск**

Под рыночными рисками понимаются риски снижения финансового результата / капитала Банка вследствие неблагоприятных изменений рыночных показателей – факторов риска (в частности, таких как валютные курсы, процентные ставки, доходность долговых ценных бумаг и кредитные спреды, котировки акций), а также вследствие изменений, обусловленных волатильностью этих показателей и корреляций между ними.

Методология оценки и процедуры управления рыночными рисками устанавливаются во внутренних документах, утверждаемых уполномоченными органами Банка.

Оценка рыночных рисков осуществляются по следующим направлениям оценки:

- валютного риска по операциям, чувствительным к изменению валютного курса (структурные валютные позиции);

- рыночного риска Торговой книги;
- процентного риска по операциям, чувствительным к изменению процентной ставки.

Валютный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов валют. Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и пассивов по видам валют в рамках установленных ограничений (лимитов).

Процентный риск (риск изменения процентных ставок) определяется Банком как риск вероятного изменения чистой текущей стоимости процентных активов/пассивов и чистого процентного дохода при неблагоприятном сценарии изменения процентных ставок. Порядок расчета процентных позиций для целей оценки и анализа риска регулируется внутренними документами (решениями) Банка.

Управление процентным риском включает в себя:

- установление стандартных процентных ставок привлечения, а также процентных ставок размещения с учетом текущей рыночной конъюнктуры;
- расчет показателей процентного риска, в том числе чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок;
- установление внутренних лимитов капитала на покрытие процентного риска.

В качестве основных показателей, по которым оценивается рыночный риск по торговым операциям, выступают:

- для оценки риска потерь – стресс-тестирование позиций по торговым операциям при реализации сценариев Moderate («умеренный») и Severe («кризисный») на основе стресс-коэффициентов, утверждаемых уполномоченными органами Банка;
- для оценки волатильности финансового результата по торговым операциям – показатель VaR, рассчитываемый методом исторического моделирования.

Основными допущениями/параметрами, которые применяются при расчете VaR по данному риску, являются следующие:

- исторический период – 2 года;
- горизонт прогнозирования – 1 торговый день;
- доверительный интервал – 95%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

В связи с ограниченным уровнем ликвидности российского рынка корпоративных инструментов с фиксированной доходностью (типичным для развивающихся рынков) отбор исторических данных о котировках основан на применении следующего подхода: исходные исторические данные используются в отношении инструментов, по которым имеются исторические данные о рыночных котировках как минимум за 200 дней; при этом продолжительность периода, в отношении которого котировки отсутствуют, не превышает 10 последовательных дней, а выпуск финансового инструмента произошел не позднее начала отчетного года.

Расчет величины экономического капитала на покрытие рыночного риска по торговым операциям (в том числе по долговым инструментам Казначейского портфеля) осуществляется на основе результатов стресс-тестирования по «кризисному» (Severe) сценарию.

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет идентифицировать и оценивать принимаемые Банком риски, ограничивать уровень рыночных

рисков и оптимизировать структуру портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Оценка и управление рыночными рисками Банка основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, и отвечает требованиям лучших мировых практик и Группы ВТБ. В Банке применяется система управления рыночными рисками, основанная на следующих элементах: оценка риска, лимитирование, мониторинг рисков, хеджирование и диверсификация.

Руководство Банка и коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рыночных рисков, процентного риска и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Портфель ценных бумаг Банка подвержен ценовому риску, который представляет собой риск возникновения убытков, связанных с изменением рыночных котировок ценных бумаг.

Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рыночных рисков, процентного риска и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

### **8.2.3 Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Под управлением риском ликвидности понимается механизм ограничения риска неисполнения Банком собственных обязательств в срок, а также ограничение величины возможных потерь, связанных с необходимостью срочной реализации активов в связи с рассогласованием сроков погашения активов и пассивов.

Оценка риска ликвидности осуществляется посредством расчета и анализа комплекса количественных и качественных показателей, в частности, используются следующие методы и подходы:

- выявление, идентификация, оценка, мониторинг и определение приемлемого уровня риска ликвидности на основе количественных и качественных оценок;
- разработка и применение подходов к управлению риском ликвидности, направленных на выявление событий, с высокой вероятностью приводящих к реализации риска ликвидности с целью их своевременного предотвращения или минимизации их влияния на деятельность Банка;
- постоянное наблюдение за риском ликвидности с целью принятия мер по поддержанию уровня риска ликвидности на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, работников, контрагентов;
- разработка системы метрик риска ликвидности и ограничений (лимитов) и обеспечение контроля уровня лимитов для ограничения уровня риска ликвидности;
- разработка плана мероприятий в нормальной и кризисной ситуациях.

Казначейство и ДР отвечают за формирование отчетов о величине риска ликвидности с периодичностью, определенной Органами управления рисками, в части своей зоны ответственности и предоставляют доступ к ним Органам управления рисками Банка и заинтересованным подразделениям.

Банк регулярно формирует и представляет ответственным подразделениям Группы ВТБ отчетность об уровне риска ликвидности в соответствии с групповыми стандартами в рамках системы консолидированного управления рисками Группы ВТБ.

Сумма привлеченных средств (включая субординированные кредиты) от участников Группы ВТБ на 01 января 2025 года составила 106 646 млн рублей (на 01 января 2024 года составила 97 832 млн рублей).

По мере необходимости Группа ВТБ намерена оказывать дополнительную финансовую поддержку в соответствии с нуждами Банка как в области управления ликвидностью, так и в области управления капиталом.

В течение 2024 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России для кредитных организаций. В целях контроля соблюдения нормативов ликвидности, Банк проводит расчет нормативов Н2 и Н3 на ежедневной основе. Информация приведена в форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

#### **8.2.4 Операционный риск**

Под операционным риском в Банке понимается риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

Система управления операционным риском Банка приведена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (далее – Положение № 716-П). Согласно Положению № 716-П в Банке проводится ежегодная оценка эффективности функционирования системы управления операционным риском и ее элементов, включая оценку эффективности выполнения принятых в Банке процедур управления операционным риском на предмет их полноты и корректности. Также Банк осуществлял мероприятия в целях выполнения требований к операционной надежности в соответствии с Положением Банка России от 12 января 2022 года № 787-П «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг».

В рамках системы управления операционным риском выделяются отдельные виды операционного риска, в том числе риск информационной безопасности, процедуры управления по которым выполняются специализированными подразделениями. В целях контроля за уровнем операционного риска на плановый годовой период в целом по Банку устанавливаются контрольные показатели уровня операционного риска и их целевые значения, которые каскадируются по направлениям деятельности и самостоятельным структурным подразделениям, осуществляющим операции/сделки и обеспечение процессов, находящихся в их компетенции.

В целях управления операционным риском согласно новым регуляторным требованиям Банк руководствуется Положением № 716-П и иными нормативными актами и письмами Банка России, а также принципами, изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

Процесс управления операционными рисками включает в себя несколько этапов: идентификация, сбор и регистрация информации о событиях операционного риска, оценка, мониторинг и реагирование, и осуществляется с применением различных инструментов и подходов.

Основными инструментами управления операционным риском являются:

- сбор сведений о событиях операционного риска – консолидация необходимой информации о событиях операционного риска и их последствиях в целях разработки и реализации мероприятий по урегулированию последствий от событий / минимизации вероятности возникновения таких событий в будущем;
- мониторинг ключевых индикаторов операционного риска (далее – КИР) – процедура, обеспечивающая постоянное отслеживание уровня операционного риска, контроль и анализ превышения пороговых значений, установленных для КИР. КИР отражают информацию о вероятности реализации операционного риска и способствуют оперативному выявлению и реагированию на события операционного риска;
- самооценка операционных рисков – качественная оценка работниками подразделений Банка своих процессов и видов деятельности с точки зрения подверженности операционному риску и эффективности существующих форм (способов) контроля, проводимая ежегодно в отношении всех видов операционного риска в дополнение к количественной оценке уровня операционного риска по всем направлениям деятельности Банка;
- сценарный анализ операционных рисков – экспертная оценка потенциального события операционного риска с низкой вероятностью возникновения и существенным влиянием на финансовый результат Банка.

С использованием основных инструментов управления операционным риском Банком осуществляется количественная и качественная оценка уровня операционного риска.

Количественная оценка определяет уровень операционного риска, рассчитываемого с использованием данных о чистых потерях от реализации событий операционного риска, и включает:

- размер операционного риска, рассчитываемый не реже одного раза в год;
- текущий уровень риск-аппетита;
- капитал, необходимый на покрытие потерь от событий операционного риска, определяемый в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (экономический капитал);
- стресс-тестирование операционного риска, которое проводится не реже одного раза в год в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В дополнение к количественной оценке в рамках оценки процессов, продуктов (услуг), систем, самооценки, сценарного анализа проводится качественная оценка уровня операционного риска.

Основными мерами, применяемыми в Банке в целях уменьшения негативного влияния операционного риска на качество процессов, величину валовых потерь, являются:

- изменения, вносимые в процессы;
- установление дополнительных форм (способов) контроля;
- обучение работников, в том числе участников процессов;
- применение автоматизированных решений;
- выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением (развитием) новых направлений деятельности, банковских продуктов, процессов, систем.

Основные мероприятия, направленные на ограничение размера потерь от реализации событий операционного риска, предполагают, в том числе:

- установление пороговых значений в отношении полномочий принятия решений и определения лимитов;
- разработку планов по обеспечению непрерывности и/или восстановления критически важных процессов и функционирования информационных систем, а также планов по обеспечению безопасности и целостности информационных систем и информации;
- страхование операционных рисков.

Расчет размера операционного риска Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России к порядку расчета размера операционного риска.

Достаточность капитала под операционный риск для регуляторных и внутренних (экономический капитал) целей определяется в рамках методики расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением».

Размер операционного риска за 2024 по состоянию на 1 января 2025 года с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД) составил 5 164 204 тысяч рублей, за 2023 год с учетом СПОД данная величина составляла 3 930 971 тысяч рублей.

## **9. Информация об объеме использованных в 2024 году видов энергетических ресурсов**

Негативное воздействие на окружающую среду от деятельности Банка связано с эксплуатацией имущественного комплекса, использованием расходных материалов и совершением деловых поездок на авто- и авиатранспорте. Банк стремится минимизировать это влияние за счет бережного потребления ресурсов и утилизации отходов. С этой целью Банк реализует мероприятия по сокращению потребления топлива, бумаги, воды, электрической и тепловой энергии.

В прошедшем 2024 году Банком использовались следующие виды энергии:

- бензин (собственный транспорт и лизинг), литров – **20 977,19**
- дизельное топливо (собственный транспорт и лизинг), литров – **1 235,99**
- газ природный (генерация тепловой и электроэнергии), куб. м. – **0**
- дизельное топливо (генерация тепловой и электроэнергии), литров – **450**
- общее потребление электроэнергии кВт\*ч - **3 331 283,18**
- общее потребление энергии на отопление, ГДж – **10 528,41**

## **10. Информация о крупных сделках и сделках с заинтересованностью**

Сделки, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка требуют одобрения уполномоченным органом Банка, проводились в отчетном периоде с соблюдением установленного порядка.

## **11. Соблюдение принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления**

### **Корпоративное управление**

Действующая в Банке система корпоративного управления в полной мере следует требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующих органов, организаторов торговли на российском и иностранном рынках ценных бумаг, предъявляемым к финансовым организациям. В настоящее время в Банке действует Кодекс корпоративного

управления АО «БМ-Банк», составленный в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России.

*Корпоративное управление в Банке основывается на следующих принципах:*

- обеспечение акционерам Банка реальной возможности осуществления своих прав, связанных с участием в уставном капитале Банка;
- обеспечение всем акционерам Банка возможности получения эффективной защиты в случае нарушения их прав;
- осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность Совета директоров Банка его акционерам;
- предоставление исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов Банка Совету директоров Банка и его акционерам;
- обеспечение учета предусмотренных законодательством Российской Федерации прав заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, и поощрение активного сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях увеличения активов Банка, роста его капитализации, создания новых рабочих мест;
- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов его акционеров.

#### ***Корпоративный секретарь***

В Банке в рамках мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления был избран корпоративный секретарь – должностное лицо Банка, в задачи которого входит обеспечение соблюдения органами и работниками правил и процедур корпоративного управления, гарантирующих реализацию законных прав и интересов акционеров, а также организация взаимодействия между Банком и его акционерами.

Корпоративный секретарь избирается на должность Советом директоров Банка и функционально подчиняется ему, а в административном порядке – Президенту – Председателю Правления Банка.

***Система корпоративного управления*** – система корпоративного управления Банка включает в себя органы управления Банка, органы контроля и систему взаимоотношений органов управления Банка и его акционеров, а также их взаимодействие с иными заинтересованными лицами. Система корпоративного управления Банка позволяет поддерживать адекватный и разумный баланс интересов между акционерами и органами управления Банка при принятии стратегических решений и решений по текущим вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка, распределять полномочия и разграничивать общее руководство, осуществляемое акционерами, Советом директоров и исполнительными органами Банка. Корпоративное управление должно обеспечить Совету директоров Банка и работникам Банка соответствующие стимулы для достижения целей, в которых заинтересованы Банк и акционеры. Управление Банком осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- исполнительные органы Банка.

#### ***Общее собрание акционеров Банка***

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

Порядок созыва и проведения Общих собраний акционеров Банка определяется Положением о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Акционерного общества «БМ-Банк».

#### *Совет директоров Банка*

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

#### *Правление Банка*

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, возглавляемым Президентом – Председателем Правления Банка и осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка.

Правление Банка действует на основе положения о Правлении Банка. Определение количественного и персонального состава Правления, избрание и досрочное прекращение полномочий членов Правления осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Правление Банка подотчетно Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка.

Члены Правления Банка участия в уставном капитале Банка не принимают, обыкновенными именными акциями не владеют.

*Президент – Председатель Правления Банка* является единоличным исполнительным органом Банка, осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в целях выполнения задач и реализации его стратегии. Президент – Председатель Правления подотчетен Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

#### Система органов контроля Банка включает в себя:

Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков с учетом установленных Банком России требований.

В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- органы управления (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление, Президент – Председатель Правления);
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители), главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- структурное подразделение Банка, осуществляющее управление рисками в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными актами Банка;
- структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными актами Банка, включая: структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний аудит, структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний контроль, ответственного сотрудника и структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственное должностное лицо, осуществляющее контроль за соблюдением требований Федерального закона

«О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

Система взаимодействия органов управления и акционеров Банка включает в себя принципы, механизмы и процедуры:

- принятия стратегических решений, оказывающих непосредственное воздействие на участников корпоративных отношений и требующих участия акционеров Банка;
- корпоративной отчетности;
- осуществления акционерами через Совет директоров Банка контроля за формированием и деятельностью исполнительных органов Банка;
- раскрытия информации в целях обеспечения прозрачности Банка для заинтересованных лиц.

## 12. Реквизиты АО «БМ-Банк»

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «БМ-Банк».

Сокращенное фирменное наименование: АО «БМ-Банк».

В течение 2024 года действовали следующие реквизиты Банка:

Местонахождение Банка: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес Банка: Российская Федерация, 107996, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8, стр. 1.

С 01.01.25 у Банка новый юридический адрес: Российская Федерация, 107045, г. Москва, ул. Трубная, дом 2.

Дата регистрации Банка в Центральном банке Российской Федерации – 15.03.1994, регистрационный номер в Книге регистрации кредитных организаций – 2748.

Телефон для справок	+7 (495) 995-67-89; +7-800-755-00-05
Адрес электронной почты	info@bm-bank.ru
Интернет-сайт	http://www.bm-bank.ru
К/с: 30101810345250000062 в ГУ Банка России по ЦФО БИК: 044525062 ИНН: 7702000406 КПП: 997950001 ОКОНХ: 96120 ОКПО: 29292940 SWIFT-код MOSWRUM2 Телекс 485306 MBNK RU	

Пронумеровано, прошито и скреплено печатью  
48 (восемьдесят) лист 08

Дата: 28.11.2025 года

Президент-Председатель  
Правления АО «БМ-Банк»

  
// В.О. Мурзенок

