



ПЕРВЫЙ «ЗОЛОТОЙ БАНК» — ВОЗМОЖНОСТИ PE&VC!

XVIII Российский конгресс Private
Equity и XIV Форум венчурных
инвесторов

24 сентября 2026 г.
г. Москва

НОВОЕ НАПРАВЛЕНИЕ ПЕРВЫЙ ЗОЛОТОЙ БАНК (ГОЛД БАНК)

Создание розничного золотого банка на базе МГКЛ — это уникальная стратегическая возможность, которая объединяет ломбардный опыт, физический доступ к драгметаллам и банковскую инфраструктуру. Это может стать прорывной инвестиционной историей для российского финансового рынка.



Уникальное рыночное
позиционирование
Народный «золотой» банк



Снижение стоимости
фондирования для Группы
МГКЛ



Готовая клиентская база
и инфраструктура
Клиенты МГКЛ и клиентская
база банка



Синергия с публичным
статусом МГКЛ

ПРЕИМУЩЕСТВА

Уникальная позиция на рынке

- Нет прямых конкурентов в РФ. Ни один из банков не позиционируется, как «золотой»
- Возможность занять место номер №1 в нише, в которой другие банки не имеют экспертизы

Синергия с макротрендом дедолларизации

- Золото — защитный актив №1 в условиях геополитической нестабильности
- ЦБ РФ и Народный банк Китая наращивают золотые резервы (доля золота в ЗВР РФ = 32,9%, рекорд 25 лет)
- Дедолларизация России ускоряется — золото становится альтернативой доллару
- Санкционная устойчивость — золото не блокируется, не замораживается
- Ментальность

Уникальный доступ к физическому золоту через ломбардную сеть

- 200+ отделений МГКЛ уже принимают физическое золото
- Экспертиза оценки ювелирных изделий и слитков — сотрудники ломбардов обучены годами
- Гарантированный входящий поток золота — не выкупленные залого
- Аффинаж и переплавка через юнит «ЛОТ-Золото НДС» — контроль всей цепочки от лома до слитка
- Ни один банк в РФ не имеет такого доступа к вторичному рынку физического золота



Готовая клиентская база

- 200+ тыс. клиентов МГКЛ + действующая клиентская база Банка



КОНВЕРТИРУЕМЫЕ ОБЛИГАЦИИ ОБЪЕДИНЯЮТ ПРЕИМУЩЕСТВА ДВУХ ИНСТРУМЕНТОВ



ОБЛИГАЦИЯ

- Купонный доход
- Возврат номинала при погашении
- Более низкая волатильность по сравнению с акциями

АКЦИЯ

- Потенциал роста стоимости бизнеса
- Возможность участия в росте капитализации компании
- Дополнительный апсайд при успешном развитии эмитента

КОНВЕРТИРУЕМЫЕ ОБЛИГАЦИИ

- Текущий денежный поток + потенциал роста акций

ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА КОНВЕРТИРУЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ МГКЛ



Номинал
6 ₽



Ставка купона
15%



Срок
5 лет



**Конвертируемые
облигации**

ОПЦИОН
С ПОСТОЯННЫМ
ДОХОДОМ



Конвертация



(по желанию
инвестора)



Объем
размещения

до 7,6 млрд ₽



Выплата
купона

С момента
покупки бумаги

Гибкий инструмент, по которому мы можем
предложить индивидуальные условия для инвесторов



Алексей Лазутин
Генеральный директор ПАО «МГКЛ»
Глава подкомитета «Деловой России» по публичным рынкам капитала

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

Тикер акций на бирже

MGKL



ir@mgkl.group



+7 (499) 450-26-07