**УТВЕРЖДЕНО**

Советом Директоров

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

(Протокол № 4 от «19» марта 2019г.)

**РЕКОМЕНДАЦИИ**

**Совета Директоров Публичного акционерного общества «САРОВБИЗНЕСБАНК»**

**в отношении направленного Банком ВТБ (публичное акционерное общество) обязательного предложения о приобретении эмиссионных ценных бумаг акционерного общества - обыкновенных бездокументарных именных акций Публичного акционерного общества «САРОВБИЗНЕСБАНК».**

1. Рассмотрев направленное Банком ВТБ (публичное акционерное общество) обязательное предложение о приобретении эмиссионных ценных бумаг акционерного общества - обыкновенных именных акций Публичного акционерного общества «САРОВБИЗНЕСБАНК» от «18» февраля 2019 года, сделанное в отношении 237 579 682 штук обыкновенных именных акций ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», государственный регистрационный номер выпуска 10102048B (далее по тексту – «Обязательное предложение»), полученное ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» «06» марта 2019 года, Совет Директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» направляет владельцам ценных бумаг, которым адресовано Обязательное предложение, следующие рекомендации в отношении Обязательного предложения:

1.1. Совет Директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» установил, что:

- Обязательное предложение соответствует требованиям Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее по тексту – "ФЗ об АО") и Положения Банка России от 05.07.2015 № 477-П «О требованиях к порядку совершения отдельных действий в связи с приобретением более 30 процентов акций акционерного общества и об осуществлении государственного контроля за приобретением акций акционерного общества»;

-Обязательное предложение получено ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» с учетом письма Банка России (исх.№ 28-4-1/666), права акционеров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» не нарушены;

- приложенная к Обязательному предложению Банковская гарантия от 24.01.2019 г. №001-002-004-БГ-2019, выданная **Банк «Возрождение» (ПАО),** соответствует требованиям пункта 3 статьи 84.2 и пункта 5 статьи 84.1 «ФЗ об АО». Данная банковская гарантия выдана на сумму 1 627 000 000 (Один миллиард шестьсот двадцать семь миллионов) рублей 00 копеек, что превышает совокупную стоимость всех обыкновенных бездокументарных именных акций ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», в отношении которых сделано Обязательное предложение.

1.2. Совет Директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» определил, что цена приобретения ценных бумаг, в отношении которых направлено Обязательное предложение, равная 6,8442 (Шесть целых восемь тысяч четыреста сорок две десятитысячных) рублей за одну обыкновенную именную акцию ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и указанная в Обязательном предложении, соответствует требованиям пункта 4 статьи 84.2 «ФЗ об АО», поскольку:

- данная цена определена в размере, не ниже их рыночной стоимости, определенной оценщиком на основании оценки, проведенной ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование» (оценщик Храпун Вадим Игоревич - партнер отдела корпоративных финансов ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование», трудовой договор № 776 от 1 декабря 2014 г., член саморегулируемой организации оценщиков под названием общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» (РОО), расположенной по адресу: Россия, 105066,г. Москва, 1-й Басманный пер., д. 2а, стр. 1. ,включен в реестр оценщиков 17.07.2007 г. за регистрационным номером 000397, свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» № 0025321 от 04 июля 2018 г.).

Согласно отчету № 1952/01/19/TS от 24 января 2019г. об оценке рыночной стоимости 1 обыкновенной именной акции в составе 100% пакета обыкновенных именных акций ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» по состоянию на 30 июня 2018 г., рыночная стоимость одной обыкновенной именной бездокументарной акции ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» на 30 июня 2018г. составляет 4,972 (Четыре целых девятьсот семьдесят две тысячных) рублей;

- данная цена определена в размере, не ниже наибольшей цены, по которой лицо, направившее Обязательное предложение (или его аффилированные лица) приобрели либо приняли на себя обязанность приобрести указанные ценные бумаги в течение шести месяцев, предшествующих дате направления в ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» Обязательного предложения.

Наибольшая цена, по которой лицо, направившее настоящее обязательное предложение (или его аффилированные лица) приобрели либо приняли на себя обязанность приобрести указанные ценные бумаги в течение шести месяцев, предшествующих дате направления в ПАО “САРОВБИЗНЕСБАНК» настоящего обязательного предложения: 6,8442 (Шесть целых восемь тысяч четыреста сорок две десятитысячных) рублей за одну обыкновенную именную бездокументарную акцию ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Оплата приобретаемых ценных бумаг ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» осуществляется только денежными средствами в валюте Российской Федерации (в рублях) в порядке и в сроки, предусмотренные в пункте 6.1.4 Обязательного предложения.

1.3. Совет Директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» рекомендует владельцам ценных бумаг, которым адресовано Обязательное предложение, учесть при решении вопроса о принятии Обязательного предложения, что после завершения процедуры приобретения обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в рамках Обязательного предложения количество обыкновенных именных акций ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», находящихся в свободном обращении, может существенно сократиться. Все это может привести к изменению рыночной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Рыночная стоимость обыкновенных именных акций ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в будущем может изменяться в широких пределах под воздействием многих факторов, некоторые из которых трудно или невозможно предвидеть, и которые находятся вне сферы контроля ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», в том числе: макроэкономические факторы, перспективы развития отрасли, изменение законодательства Российской Федерации, другие события и факторы рыночной конъюнктуры.

1.4. Совет Директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» применительно к планам Банка ВТБ (ПАО), направившего Обязательное предложение, в отношении акций ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», в том числе в отношении его работников, исходя из содержащейся в Обязательном предложении информации, отмечает, что существенных изменений в деятельности ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» не планируется.

1.5. На основании вышеизложенного Совет Директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» рекомендует владельцам ценных бумаг, которым адресовано Обязательное предложение, принять Обязательное предложение.

В случае принятия Обязательного предложения заявления о продаже ценных бумаг ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», в отношении которых направлено Обязательное предложение, направляются в порядке и сроки, предусмотренные пунктами 6.3.1 - 6.3.3 Обязательного предложения.

До принятия решения в отношении Обязательного предложения владельцам ценных бумаг, которым адресовано Обязательное предложение, следует внимательно ознакомиться с Обязательным предложением и настоящими рекомендациями Совета Директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в отношении Обязательного предложения, размещенными на официальном сайте ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: [www.sbbank.ru](http://www.sbbank.ru), а также с содержанием статей 84.2 и 84.3 «ФЗ об АО».

2. Обязательное предложение с указанием даты его поступления в ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и настоящие рекомендации Совета Директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в отношении Обязательного предложения направляются владельцам ценных бумаг, которым оно адресовано, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров (т.е. путем опубликования на сайте ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.sbbank.ru](http://www.sbbank.ru)) в течение 15 дней с даты поступления Обязательного предложения в ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».