

Утвержден решением

Единственного участника
общества с ограниченной
ответственностью «Балтийский лизинг»

Идентификационный номер программы облигаций
4-36442-R-001P-02E
ПАО Московская Биржа

принятым "17" июня 2025 г.,
решение от "17" июня 2025 г., № 249

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»

Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав¹, общей номинальной стоимостью всех выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций, до 150 000 000 000 (Ста пятидесяти миллиардов) российских рублей включительно или эквивалента этой суммы в иностранной валюте со сроком погашения в дату, которая наступает не позднее 10 (Десяти) лет с даты начала размещения отдельного выпуска биржевых облигаций в рамках программы биржевых облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, размещаемые путем открытой подписки в рамках программы биржевых облигаций

Серия Программы биржевых облигаций: **001P**

Срок действия программы биржевых облигаций: *без ограничения срока действия с даты присвоения идентификационного номера программе биржевых облигаций*

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

**РЕГИСТРИРУЮЩАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НЕ ОТВЕЧАЕТ
ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ
ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ
НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К ЦЕННЫМ БУМАГАМ,
В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОН СОСТАВЛЕН**

Генеральный директор ООО «Балтийский лизинг»

М.Я. Жарницкий

¹ *Документарные облигации, в том числе с обязательным централизованным хранением, размещение которых началось до 01.01.2020 (до дня вступления в силу Федерального закона от 27.12.2018 № 514-ФЗ), являются документарными ценными бумагами до их погашения. Централизованный учет прав на такие облигации осуществляет депозитарий, указанный в качестве депозитария, осуществляющего их обязательное централизованное хранение. Облигации, выпуск которых регистрируется после 01.01.2020, независимо от условий, содержащихся в программе облигаций, могут быть только бездокументарными ценными бумагами.*

Оглавление

Термины и определения.....	6
Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)	8
1.1. Общие положения	8
1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности	8
1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта.....	11
1.4. Основные условия размещения ценных бумаг.....	12
1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг.....	14
1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг	15
1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента.....	15
1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг.....	16
Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	17
2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	17
2.2. Основные финансовые показатели эмитента.....	18
2.3. Сведения об основных поставщиках эмитента.....	22
2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента	22
2.5. Сведения об обязательствах эмитента.....	23
2.5.1. Сведения об основных кредиторах эмитента	23
2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения.....	27
2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента.....	33
2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли.....	33
2.7. Сведения о перспективах развития эмитента	40
2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг	41
2.8.1. Отраслевые риски.....	42
2.8.2. Страновые и региональные риски.....	45
2.8.3. Финансовые риски.....	45
2.8.4. Правовые риски	51
2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	55
2.8.6. Стратегический риск	57
2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента.....	57
2.8.8. Риски кредитных организаций	59
2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента	59
2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента.....	60
Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента.....	60
3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	60
3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента.....	62

3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	62
3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита.....	65
3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	67
Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента.....	67
4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	67
4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента.....	67
4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции").....	69
Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	69
5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	69
5.2. Сведения о рейтингах эмитента	69
5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	70
5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	70
5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	71
5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций	71
5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	71
5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	71
5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций ..	71
5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента.....	71
5.9. Информация об аудитор эмитента	71
5.10. Иная информация об эмитенте.....	73
Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность.....	73
6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность).....	73
6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность	75
Раздел 7. Сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект	76
7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг	77
7.2. Указание на способ учета прав.....	77
7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	77
7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска	77
7.4.1. Права владельца обыкновенных акций	77
7.4.2. Права владельца привилегированных акций	77
7.4.3. Права владельца облигаций.....	77
7.4.4. Права владельца опционов эмитента.....	78
7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок.....	78

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг	79
7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов	79
7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	79
7.5.1. Форма погашения облигаций	79
7.5.2. Срок погашения облигаций	79
7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций	79
7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении	81
7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	81
7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям	82
7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций	84
7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям	93
7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям	94
7.6. Сведения о приобретении облигаций	94
7.7. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода	101
7.7.1. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "зеленые облигации"	101
7.7.2. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "социальные облигации"	101
7.7.3. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации устойчивого развития"	102
7.7.4. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "инфраструктурные облигации"	102
7.7.5. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "адаптационные облигации"	102
7.7.6. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации, связанные с целями устойчивого развития"	102
7.7.7. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации климатического перехода"	102
7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций	102
7.8(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций	102
7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках	102
7.10. Иные сведения	102
Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг	104
8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг	105
8.2. Срок размещения ценных бумаг	105
8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении	106
8.3.1. Способ размещения ценных бумаг	106
8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг	106
8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг	120
8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	121
8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг	121
8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	123

8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	123
8.6. Иные сведения	124
Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения.....	124

Термины и определения

В настоящем документе будут использоваться следующие термины:

1. Эмитент – общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (ОГРН 1027810273545);

2. Группа, группа ООО «Балтийский лизинг», группа Эмитента - общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (далее – «ООО «Балтийский лизинг» или Эмитент) и его дочерняя компания – Общество с ограниченной ответственностью «Балтлиз Технологии» (далее - «ООО «Балтлиз Технологии»);

3. Программа, Программа биржевых облигаций:

- первая часть решения о выпуске биржевых облигаций, выпуску которых присвоен идентификационный номер до 01.01.2020 (идентификационный номер программы 4-36442-R-001P-02E от 26.09.2016);

- решение о размещении биржевых облигаций, выпуск которых регистрируется (зарегистрирован) после 01.01.2020.

4. Консолидированная финансовая отчетность, финансовая отчетность - финансовая отчетность Эмитента, группы Эмитента в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

В соответствии с п. 52.4 Положения Банка России от 27.03.2020 N 714-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" поскольку на отчетную дату 31.12.2022г. у Эмитента отсутствовали подконтрольные организации, Эмитент не создавал группу эмитента, в связи с этим за указанный период Эмитент не составлял консолидированную финансовую отчетность. Начиная с 2023 года Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность, за 2023 и 2024 год показатели указываются по группе Эмитента.

5. Бухгалтерская отчетность - бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

6. Условия выпуска, Условия отдельного выпуска:

- Условия выпуска Биржевых облигаций в рамках программы биржевых облигаций, вторая часть решения о выпуске ценных бумаг, содержащая конкретные условия отдельного выпуска Биржевых облигаций, которому до 01.01.2020 г. был присвоен идентификационный номер;

- решение о выпуске биржевых облигаций и/или отдельный документ, содержащий условия размещения Биржевых облигаций (в зависимости от информации, указываемой в таких документах, в соответствии с требованиями к их содержанию, установленными нормативными актами Банка России), выпуск которых регистрируется (зарегистрирован) после 01.01.2020 г.

7. Проспект, Проспект ценных бумаг – Настоящий проспект ценных бумаг²;

8. Выпуск – отдельный выпуск биржевых облигаций, размещаемый в рамках Программы;

9. Биржевые облигации (Биржевая облигация) - биржевые облигации (биржевая облигация), размещаемые в рамках Программы;

10. Биржа, ЗАО «ФБ ММВБ», ПАО Московская Биржа:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"

Сокращенное фирменное наименование: ПАО Московская Биржа

² Во всех случаях, когда Проспект содержит ссылки к отдельным пунктам Программы, или к Программе в целом, положения Программы применяются в соответствии с п. 18 Программы с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации в связи с изменениями, внесенными в действующее законодательство Российской Федерации на основании Федерального закона от 27 декабря 2018 г. № 514-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг» (далее также – Закон № 514ФЗ). В том числе, к облигациям, размещаемым в рамках Программы после 01.01.2020 не применимы ее положения о документарных ценных бумагах и сертификатах ценных бумаг, а вместо Условий выпуска, предусмотренных указанной Программой, в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон № 39-ФЗ) в отношении таких облигаций составляются решение о выпуске ценных бумаг и документ, содержащий условия их размещения (в зависимости от информации, указываемой в таких документах в соответствии с требованиями к их содержанию, установленными нормативными актами Банка России). Сведения в настоящем Проспекте приведены в соответствии с Программой, однако применяются с учетом изменившихся императивных требований в соответствии с п. 18 Программы и Федеральным законом от 27.12.2018 № 514-ФЗ.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

Номер лицензии биржи: 077-001

Дата выдачи: 29.08.2013

Срок действия: бессрочная

Лицензирующий орган: ФСФР России

11. НРД:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"

Сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва

Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: 045-12042-000100

Дата выдачи: 19.02.2009

Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: ФСФР России

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Биржевые облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник;

12. Лента новостей - Информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах;

13. Страница в сети Интернет – Страница в сети Интернет, предоставляемая Эмитенту одним из аккредитованных агентств, по адресу <https://disclosure.lprime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7826705374>;

14. Положение о раскрытии информации - Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)

1.1. Общие положения

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, содержащаяся в Проспекте, приведена на основе данных финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 2022 год и на основании консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2023 год и 2024 год (далее - «Консолидированная финансовая отчетность»).

В соответствии с п. 52.4 Положения Банка России от 27.03.2020 N 714-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" поскольку на отчетную дату 31.12.2022 у Эмитента отсутствовали подконтрольные организации, Эмитент не создавал группу эмитента, в связи с этим за указанный период Эмитент не составлял консолидированную финансовую отчетность.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

В отношении годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 2022г. и консолидированной финансовой отчетности за 2023г. и 2024г. аудиторской организацией проведен аудит.

Указанная отчетность за 2022, 2023 и 2024 годы раскрыта Эмитентом на Странице в сети Интернет по адресу <https://disclosure.lprime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7826705374>

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2022 год и Консолидированная финансовая отчетность за 2023г. и 2024г., на основании которой в настоящем Проспекте раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Эмитента содержит достоверное представление о деятельности Эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, в том числе его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем проспекте ценных бумаг, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.

Объем прав по облигациям и (или) порядок их осуществления может быть изменен по решению общего собрания владельцев облигаций о согласии на внесение указанных изменений. В соответствии с пунктом 1 статьи 29.6 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" решение общего собрания владельцев облигаций является обязательным для всех владельцев облигаций, в том числе для владельцев облигаций, которые голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование эмитента: *общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»*

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке: *Baltic Leasing Limited Liability Company*

Сокращенное фирменное наименование эмитента: *ООО «Балтийский лизинг»*

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: *Baltic Leasing LLC*

Место нахождения эмитента: *Российская Федерация, город Санкт-Петербург*

Адрес эмитента: *190020, г. Санкт-Петербург, ул 10-я Красноармейская, д. 22, литера А*

Сведения о способе и дате создания эмитента:

Эмитент создан с наименованием общество с ограниченной ответственностью “Балтийский лизинг (Санкт-Петербург)” путем учреждения на основании протокола заседания совета директоров учредителя от 13.07.1999 № 13, зарегистрирован решением Регистрационной палаты Администрации Санкт-Петербурга от 22.07.1999 № 155501 (свидетельство о государственной регистрации № 91237; запись о юридическом лице внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20.11.2002 Инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Адмиралтейскому району Санкт-Петербурга за основным государственным регистрационным номером 1027810273545).

Общество с ограниченной ответственностью “Балтийский лизинг” является юридическим лицом, созданным в целях извлечения прибыли коммерческой организацией, осуществляющей свою деятельность на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона “Об обществах с ограниченной ответственностью”, иного действующего в Российской Федерации законодательства, Устава общества, уставный капитал которой разделен на доли.

Сведения о случаях изменения полного фирменного наименования, а также реорганизации эмитента:

Общество с ограниченной ответственностью “Балтийский лизинг” переименовано из общества с ограниченной ответственностью “Региональная компания “НОМОС-лизинг” (изменения учредительных документов внесены решением единственного участника ООО “Региональная компания “НОМОС-лизинг” от 13.11.2009 № 53, зарегистрированы Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 15 по Санкт-Петербургу 10.12.2009 за государственным регистрационным номером 6099847049549);

все предшествующие наименования Эмитента в течение времени его существования:

общество с ограниченной ответственностью “Региональная компания “НОМОС-лизинг” (изменения учредительных документов внесены протоколом общего собрания участников ООО “Балтийский лизинг (Санкт-Петербург)” от 19.12.2006 № б/н, зарегистрированы Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 15 по Санкт-Петербургу 27.12.2006 за государственным регистрационным номером 2069847983600);

общество с ограниченной ответственностью “Балтийский лизинг (Санкт-Петербург)”, зарегистрировано решением Регистрационной палаты Администрации Санкт-Петербурга от 22.07.1999 № 155501 (свидетельство о государственной регистрации № 91237; запись о юридическом лице внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20.11.2002 Инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Адмиралтейскому району Санкт-Петербурга за основным государственным регистрационным номером 1027810273545).

Реорганизации у Эмитента не проводились.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента: **1027810273545**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента: **7826705374**

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента. В случае если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, указанные сведения раскрываются в отношении группы эмитента и дополнительно приводится краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента, и личного закона таких организаций.

Общее число организаций, составляющих группу эмитента: **2 организации**

Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (далее – «ООО «Балтийский лизинг» или Эмитент) и его дочерняя компания – Общество с ограниченной ответственностью «Баллиз Технологии» (далее - «ООО «Баллиз Технологии»») (совместно именуемые «Группа», «группа ООО «Балтийский лизинг» или «группа Эмитента»).

Краткая характеристика группы эмитента:

ООО «Балтийский лизинг» и ООО «Баллиз Технологии» зарегистрированы и имеют юридический адрес на территории Российской Федерации. ООО «Балтийский лизинг» является обществом с ответственностью участников в пределах принадлежащих им долей и было создано в соответствии с требованиями российского законодательства в 1999 году. ООО «Баллиз Технологии» является обществом с ответственностью участников в пределах принадлежащих им

долей и было создано в соответствии с требованиями российского законодательства в 2023 году. В уставном капитале ООО «Балтлиз Технологии» Эмитент владеет 99%, АО «Балтийский лизинг» владеет 1%. Материнской компанией ООО «Балтийский лизинг» (единственным участником с долей в уставном капитале 100%) является АО «Балтийский лизинг». По состоянию на дату утверждения Проспекта лицом, обладающим конечным контролем над ООО «Балтийский лизинг», является Жарницкий Михаил Яковлевич

Информация о личных законах организаций, входящих в группу эмитента:

Личным законом ООО «Балтийский лизинг» является законодательство Российской Федерации.

Личным законом ООО «Балтлиз Технологии» является законодательство Российской Федерации.

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности группы эмитента:

основным видом деятельности группы Эмитента является предоставление оборудования, автотранспорта и недвижимости в финансовую аренду (лизинг) клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (Эмитент не осуществляет деление полученной выручки в зависимости от вида основных средств, предоставляемых в финансовую аренду (лизинг)).

Группа Эмитента осуществляет деятельность в рамках нескольких операционных сегментов:

- Розничные лизинговые операции – данный сегмент включает лизинговые сделки по легковому и легкому коммерческому автотранспорту, грузовому транспорту, спецтехнике, сельскохозяйственной технике в которых предъявляются определенные требования к предмету лизинга (возраст и пробег предмета лизинга, максимальная стоимость единицы), к условиям его использования лизингополучателем (в коммерческих целях или внутренних нужд компании), к лизингополучателю (место нахождения, текущая дебиторская задолженность), к поставщику предмета лизинга (дилер, субдилер, представительство), к структуре договора сделки (минимальный авансовый платеж, срок лизинга);*

- Корпоративные лизинговые операции – данный сегмент включает лизинговые сделки, заключенные с представителями корпоративного сектора на поставку автотранспорта и спецтехники, не подпадающих под критерии розничной операции, а также иного специфического оборудования, недвижимости и т. д.;*

- Нераспределенные статьи – данный сегмент включает все нелизинговые операции.*

Группа Эмитента осуществляет свою деятельность на рынке лизинговых услуг исключительно на территории Российской Федерации. ООО "Балтлиз Технологии" осуществляет свою деятельность на рынке разработки и сопровождения программного обеспечения и технологий для компаний финансового рынка, имеет статус аккредитованной ИТ-компании.

Филиальная сеть ООО «Балтийский лизинг» насчитывает 82 филиала в Российской Федерации. ООО «Балтлиз Технологии» не имеет филиалов.

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3434; 2015, N 41, ст. 5629), в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены указанные ограничения: *указанные ограничения у лиц, входящих в группу Эмитента, отсутствуют.*

Иная информация, которая, по мнению эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности: *отсутствует.*

1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта

Настоящий Проспект составлен в отношении Программы биржевых облигаций, в связи с этим, в настоящем пункте приводятся сведения о ценных бумагах, предусмотренные Программой биржевых облигаций.

Вид, категория (тип) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: *биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав*³. В Условиях выпуска могут быть установлены иные идентификационные признаки Биржевых облигаций.

Серия ценных бумаг (при наличии): *серия Биржевых облигаций в условиях Программы не определяется.*

Информация о серии Биржевых облигаций выпуска будет указана в Условиях выпуска.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги (для акций и облигаций) для облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций.

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации Выпуска (дополнительного выпуска), размещаемой в рамках Программы, будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

Максимальная сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций, установленная программой облигаций.

Максимальная сумма номинальных стоимостей (максимальный объем по номинальной стоимости) Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы, составляет 150 000 000 000 (Сто пятьдесят миллиардов) российских рублей включительно или эквивалента этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания должностным уполномоченным лицом Эмитента решения о выпуске ценных бумаг

В российских рублях эквивалент суммы номинальной стоимости каждого выпуска (дополнительного выпуска) Биржевых облигаций, номинированного в иностранной валюте, рассчитывается по курсу Банка России на дату подписания должностным уполномоченным лицом Эмитента решения о выпуске ценных бумаг.

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг.

Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного Выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевыми облигациями, являются Сертификат Биржевых облигаций, Программа и Условия выпуска.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (непогашенной части номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении будет принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5. Программы).

В случае принятия Эмитентом в соответствии с п. 9.5 Программы решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, владелец Биржевой облигации имеет право на получение каждой досрочно погашаемой части номинальной стоимости Биржевой облигации.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение дохода (процента), порядок определения размера которого указан в п.9.3 Программы, а сроки выплаты в п. 9.4. Программы.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, указанных в п. 10.1. Программы.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случаях,

³ Здесь и далее документарные облигации, в том числе с обязательным централизованным хранением, размещение которых началось до 01.01.2020 (до дня вступления в силу Федерального закона от 27.12.2018 № 514-ФЗ), являются документарными ценными бумагами до их погашения. Централизованный учет прав на такие облигации осуществляет депозитарий, указанный в качестве депозитария, осуществляющего их обязательное централизованное хранение. Облигации, выпуск которых регистрируется после 01.01.2020, независимо от условий, содержащихся в программе облигаций, могут быть только бездокументарными ценными бумагами.

указанных в п. 9.5. Программы, а также предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Эмитент обязуется обеспечить владельцам Биржевых облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации выпуска Биржевых облигаций недействительным.

Владелец Биржевой облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Биржевые облигации, которые могут быть размещены в рамках Программы, не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Сведения о ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация (для конвертируемых ценных бумаг).

Сведения не указываются, т.к. Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Способ обеспечения исполнения обязательств.

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям, которые могут быть размещены в рамках Программы, не предусмотрено.

В случае если регистрация выпуска ценных бумаг или программы облигаций не сопровождалась составлением и регистрацией проспекта ценных бумаг и такой проспект составляется впоследствии (в том числе после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг), дополнительно указываются регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, дата его регистрации, а также наименование лица, осуществившего регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг (Банк России или регистрирующая организация).

Присвоение идентификационного номера Программе сопровождалось составлением и представлением на Биржу проспекта ценных бумаг.

Заинтересованные лица при принятии экономических решений не должны полагаться только на информацию, указанную в настоящем пункте, при этом сведения о ценных бумагах раскрыты в разделе 7 Проспекта ценных бумаг.

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг

Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим, в настоящем пункте приводятся сведения, предусмотренные Программой.

Сведения в настоящем разделе Проспекта приведены в соответствии с Программой, однако положения (требования, условия), закрепленные Программой, на основании подпункта 5 пункта 18 Программы должны применяться с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации, в частности, с учетом изменений, внесенных Законом № 514-ФЗ.

Так, в частности, к Биржевым облигациям не применимы положения Программы о документарных ценных бумагах и сертификатах ценных бумаг; а вместо Условий выпуска, предусмотренных Программой, в соответствии с Законом № 39-ФЗ следует понимать решение о выпуске ценных бумаг и документ, содержащий условия размещения ценных бумаг (в зависимости

от информации, указываемой в таких документах в соответствии с требованиями к их содержанию, установленными нормативными актами в сфере финансовых рынков).

В настоящем пункте Проспекта под термином «Проспект» понимается проспект ценных бумаг, представленный Закрытому акционерному обществу «Фондовая биржа ММВБ» на этапе присвоения идентификационного номера Программе биржевых облигаций.

Количество ценных бумаг: Минимальное и максимальное количество Биржевых облигаций Выпуска (дополнительного выпуска) в условиях Программы не определяется.

Выпуски (дополнительные выпуски) Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы, не предполагается размещать траншами.

Количество Биржевых облигаций Выпуска (дополнительного выпуска), размещаемых в рамках Программы, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска.

Способ размещения: *Открытая подписка*

Сроки размещения (даты начала и окончания размещения или порядок их определения):

Не допускается размещение Биржевых облигаций в рамках Программы ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Программе.

Дата (порядок определения даты), не позднее которой допускается размещение Биржевых облигаций, условиями Программы не определяется.

Эмитент Биржевых облигаций и биржа, осуществившая их допуск к организованным торгам, обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Программе, Проспекте и Условиях выпуска, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения такой информации не позднее даты начала размещения первого Выпуска Биржевых облигаций в рамках Программы.

Сообщение о присвоении Программе идентификационного номера публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

Текст представленной Бирже Программы Эмитент публикует на странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций первого выпуска в рамках Программы в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

Сообщение о присвоении идентификационного номера Выпуску (дополнительному выпуску) Биржевых облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Условиях выпуска, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения (о включении Биржевых облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», далее по тексту – «Список») публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента. Информация об определенной Эмитентом дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы. При этом дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Об определенной дате начала размещения Эмитент уведомляет Биржу и НРД в согласованном порядке.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, которая не была установлена в Условиях выпуска, может быть изменена (перенесена) решением единоличного исполнительного органа Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации и Программой.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении (переносе) даты начала размещения выпуска (дополнительного выпуска) Биржевых облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в порядке, указанном в п. 11 Программы. Об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу и НРД в согласованном порядке.

Дата окончания размещения Биржевых облигаций (или порядок определения срока их размещения) будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

Выпуски (дополнительные выпуски) Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

1. Для размещения выпусков Биржевых облигаций, которые размещаются впервые в рамках Программы:

Цена размещения Биржевых облигаций устанавливается равной 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, определяемый по формуле, установленной в п. 18 Программы.

2. Для размещения Биржевых облигаций дополнительных выпусков, которые размещаются дополнительно к ранее размещенным выпускам Биржевых облигаций в рамках Программы:

Биржевые облигации дополнительного выпуска размещаются по единой цене размещения, устанавливаемой уполномоченным органом управления Эмитента.

Цена размещения устанавливается в соответствии с порядком, установленном п.8.3. Программы, в зависимости от способа размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска:

1) Аукцион:

Цена размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска определяется по итогам проведения Аукциона на Бирже среди потенциальных приобретателей Биржевых облигаций дополнительного выпуска в дату начала размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

2) Размещение по цене размещения путем сбора адресных заявок:

В случае размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска по цене размещения путем сбора адресных заявок, уполномоченный орган управления Эмитента не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска принимает решение о единой цене размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

При совершении сделок по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска в любой день размещения приобретатель при совершении операции приобретения Биржевых облигаций дополнительного выпуска также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, определяемый по формуле, установленной в п. 18 Программы.

Сообщение об установленной цене размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

Эмитент обязан опубликовать в Ленте новостей и на странице в сети Интернет сообщение о цене размещения ценных бумаг в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

Размещение ценных бумаг не может осуществляться до опубликования Эмитентом сообщения о цене размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет <https://disclosure.lprime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7826705374> (ранее и далее по тексту также – «страница в сети Интернет»).

Преимущественное право приобретения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, не предусмотрено.

Полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) лица, организующего проведение торгов.

Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг

Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 примечаний к разделу 1 приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т.к. Проспект составлен в отношении Программы, которой не предусмотрены основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, в том числе Программой не предусмотрена возможность (или невозможность) идентификации Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, с использованием слов "зеленые облигации", "социальные облигации", «адаптационные

облигации», «облигации устойчивого развития», "инфраструктурные облигации", "облигации, связанные с целями устойчивого развития", "облигации климатического перехода".

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг

Проспект не регистрируется впоследствии.

Проспект составлен в целях соблюдения требования, предусмотренного п. 12 ст. 22 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996 г., о размещении ценных бумаг не более чем в течение одного года с даты регистрации проспекта ценных бумаг.

Регистрация Проспекта не осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента

Основные риски, связанные с эмитентом, в том числе свойственные исключительно эмитенту, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - основные риски, связанные с эмитентом, действующим в качестве организации, которая вместе с другими организациями определяется как группа (риски, связанные с группой эмитента), которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а также основные риски (в случае их наличия), связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект.

Информация приводится в отношении рисков Эмитента, поскольку подконтрольные Эмитенту организации, образующие с Эмитентом Группу, не имеют существенного влияния на деятельность Группы, ее финансовое положение и (или) финансовые результаты деятельности. Соответственно, риски, которым подвержены подконтрольные Эмитенту организации, не оказывают влияния на Эмитента и на Группу в целом, а риски, реализация которых может оказать существенное влияние на Эмитента, в равной степени распространяются и на Группу.

Среди наиболее значимых факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента, можно указать следующие:

- инфляция и обесценивание/удорожание российского рубля;
- усиление конкуренции на рынке и возможный рост финансовых возможностей основных конкурентов;
- изменение цен на услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности;
- удорожание финансирования: увеличение процентных ставок;
- изменение цен на услуги Эмитента.

Эмитент ведет свою деятельность с 1999 года и в настоящее время Эмитент располагает уже сформировавшейся базой лояльных клиентов в различных регионах страны.

Стратегия развития Эмитента предусматривает сохранение лидерских позиций на рынке лизинговых услуг, получение дополнительных конкурентных преимуществ за счет совершенствования продуктовой линейки, включая разработку и внедрение новых продуктов, дальнейшую автоматизацию и оптимизацию бизнес-процессов, развитие сегмента продаж дополнительных услуг. Эмитент планирует продолжать развитие своего бизнеса, что позволит занимать лидирующие позиции на ключевых рыночных сегментах.

Особое внимание Эмитент уделяет развитию взаимоотношений с производителями предметов лизинга, страховыми компаниями, разработке совместных программ с производителями предметов лизинга для их ключевых клиентов и решений по финансированию для поставщиков и их дилеров.

Для привлечения финансирования Эмитент стремится применять широкий спектр инструментов, увеличивать средние сроки привлечения, снижать стоимость и диверсифицировать источники финансирования.

В силу специфики деятельности Эмитента, инфляция не имеет прямого влияния на его деятельность, но при этом может оказывать косвенное негативное влияние вследствие падения спроса на услуги Эмитента в случае высокой инфляции. В случае значительного снижения спроса на его услуги, Эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения

новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля лизинговых контрактов, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга.

К существенным событиям/ факторам, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Эмитентом в будущем более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, относятся:

- ухудшение макроэкономической ситуации;
- рост конкуренции;
- рост процентных ставок на заемные денежные средства;
- ухудшение кредитного качества потенциальных клиентов;
- сокращение возможностей привлечения дополнительного финансирования;
- сокращение спроса на лизинговые услуги из-за опасения клиентов планировать деятельность на длительный срок.

Вероятность наступления вышеуказанных факторов оценивается Эмитентом как средняя.

Для повышения эффективности своей деятельности и минимизации воздействия вышеназванных негативных факторов, Эмитент использует различные технологии и программы, а именно:

- расширение спектра предоставляемых услуг;
- развитие продуктового предложения лизингового бизнеса;
- применение широкого спектра инструментов для привлечения финансирования;
- развитие партнерских взаимоотношений и заключение долгосрочных контрактов с производителями предметов лизинга, страховыми компаниями;
- применение совместных программ с производителями предметов лизинга для их ключевых клиентов и решений по финансированию для поставщиков и их дилеров;
- валидация и модификация скоринговых моделей.

По мнению экспертов, острая потребность в обновлении основных средств российской экономики вызывает расширение масштабов лизинговой деятельности в РФ, что позволит Эмитенту сформировать широко диверсифицированный портфель лизинговых сделок в будущем.

Основные риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект:

По мнению Эмитента, к основным рискам, связанным с Эмитентом и приобретением Облигаций, относятся следующие:

- ухудшение инвестиционного климата в Российской Федерации;
- рост процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала;
- усиление волатильности на российских и зарубежных финансовых рынках;
- санкционная политика в отношении российских компаний
- ухудшение макроэкономической ситуации.

Перечень описанных в настоящем пункте Проспекта рисков отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента и не является исчерпывающим и единственно возможным. Приобретение Биржевых облигаций, размещенных и (или) размещаемых в рамках Программы требует от потенциального инвестора оценки и внимательного рассмотрения вопроса о том, являются ли операции с Биржевыми облигациями и возможные с таким приобретением убытки, допустимыми для такого инвестора в свете его финансовых возможностей.

Подробные сведения о рисках, связанных с Группой и (или) Эмитентом и приобретением его ценных бумаг, раскрыты в пункте 2.8 Проспекта. Реализация любого из указанных в настоящем пункте рисков, а также описанных в п.2.8 Проспекта, может оказать прямо или косвенно отрицательное влияние на финансовые показатели, результаты деятельности, перспективы развития Эмитента и Группы, возможность исполнения обязательств по ценным бумагам Эмитента, а также привести к снижению стоимости ценных бумаг Эмитента.

1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество: Жарницкий Михаил Яковлевич

Год рождения: 1974

Сведения об основном месте работы: *общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (ООО «Балтийский лизинг»), ИНН юридического лица: 7826705374, ОГРН: 1027810273545, адрес юридического лица: 190020, Санкт-Петербург, ул. 10-я Красноармейская, д. 22, лит. А*

Должность: *Генеральный директор*

Сведения в отношении финансового консультанта на рынке ценных бумаг, подписавшего проспект ценных бумаг.

Привлечение финансового консультанта для подписания Проспекта не осуществлялось.

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основные операционные показатели, которые наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, - финансово-хозяйственную деятельность группы эмитента в натуральном выражении.

Основные операционные показатели, которые, по мнению Эмитента, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность группы Эмитента:

- Объем нового бизнеса – стоимость предметов лизинга по заключенным в течение отчетного периода договорам лизинга (с учетом НДС).*

Эмитент считает показатель «Объем нового бизнеса», измеряемый в стоимостном выражении, основным для анализа деятельности Группы и приводит в настоящем Проспекте, ориентируясь на сложившуюся деловую практику в сфере финансового лизинга. Так, по «Объему нового бизнеса» рейтинговые компании составляют рэнкинги лизинговых компаний.

- Количество лизинговых сделок, заключенных в отчетном периоде.*

	2022 год	2023 год	2024 год
Объем нового бизнеса, млрд. руб.	128,56	173,33	178,51
Количество лизинговых сделок, заключенных в отчетном периоде, тыс. шт.	23,9	30,4	29,4

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента (группы эмитента)

2023 год: Объем нового бизнеса в 2023 году составил 173,33 млрд. руб. Прирост данного показателя составил 35%. В 2023 году было заключено 30,4 тыс. лизинговых сделок, что выше показателя за аналогичный период прошлого года на 27%.

2024 год: Объем нового бизнеса в 2024 году составил 178,51 млрд. руб. Прирост данного показателя составил 3%. В 2024 году было заключено 29,4 тыс. лизинговых сделок, что ниже показателя за аналогичный период прошлого года на 3%.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение операционных показателей, характеризующих деятельность эмитента (группы эмитента).

- В 2023 году рассматриваемые операционные показатели показали рост, что было обусловлено ростом рынка лизинга в целом вследствие эффекта отложенного спроса на финансовый лизинг, ростом стоимости предметов лизинга, вызванный инфляцией, колебанием курсов валют и нарушением логистических цепочек, повышением ключевой ставки Центрального Банка РФ и колебанием ставок фондирования.

- В 2024 году операционные показатели остались на уровне 2023 года, что связано с ростом стоимости предметов лизинга, конкуренцией среди участников лизингового рынка, повышением ключевой ставки Центрального Банка РФ. Как следствие, возросли ставки фондирования и лизинговые ставки по новому бизнесу.

2.2. Основные финансовые показатели эмитента

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, - финансовые результаты деятельности группы эмитента.

Поскольку в течение 2022г. у Эмитента отсутствовали подконтрольные организации, Эмитент не создавал группу Эмитента, в связи с чем за указанный период Эмитент не составлял консолидированную финансовую отчетность. Начиная с 2023 года Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность, за 202-2024 годы показатели указываются по группе Эмитента.

2.2.1. Эмитенты, за исключением кредитных организаций, составляющие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), приводят следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе такой отчетности, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

показатели, приведенные в следующей таблице, кроме Чистой прибыли (убытка) и Рентабельности капитала (ROE), приведены исключительно для соблюдения требований Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации Эмитентами эмиссионных ценных бумаг». По мнению Эмитента, данные показатели, не характеризуют финансовые результаты деятельности группы Эмитента.

п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	2022 год	2023 год	2024 год
1	Выручка, млн. руб.	Выручка у Эмитента отсутствует, т. к. у предприятий, предоставляющих услуги финансового лизинга, основным доходом являются процентные доходы и прочие непроцентные доходы.	0	0	0
2	Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (ЕБИТДА), млн. руб.	Сумма прибыли (убытка) до налогообложения, расходов по выплате процентов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов	11 645	18 633	30 311
3	Рентабельность по ЕБИТДА (ЕБИТДА margin), %	Отношение показателя ЕБИТДА к выручке	0	0	0
4	Чистая прибыль (убыток), млн. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой Эмитента	2 930	4 349	5 025
5	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, млн. руб.	Показатель «Чистые денежные средства, используемые в операционной деятельности» Отчета о движении денежных средств	- 24 365	- 39 363	- 25 398
6	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), млн. руб.	Показатель «Приобретение основных средств и нематериальных активов» Отчета о движении денежных средств	- 35	- 115	- 192
7	Свободный денежный поток, млн. руб.	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, уменьшенные на сумму капитальных затрат	- 24 400	- 39 478	- 25 590
8	Чистый долг, млн. руб.	Разность между общим долгом и денежными средствами и их эквивалентами	84 082	123 143	148 123
9	Отношение чистого долга к ЕБИТДА за последние 12 месяцев	Отношение чистого долга к ЕБИТДА за последние 12 месяцев	7,22	6,61	4,89
1	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного капитала	24,1	24,1	21,4

Раскрытие статей консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), на основе которых рассчитаны финансовые показатели, представленные в таблице выше.

EBITDA – «Прибыль до налогообложения» за вычетом «Процентных расходов по кредитам банков», «Процентных расходов по выпущенным долговым ценным бумагам», «Процентных расходов по обязательству по аренде», «Процентных расходов по прочим займам», «Прочих процентных расходов», Амортизации. За исключением Амортизации указанные выше статьи финансовой отчетности относятся к «Отчету (Консолидированному отчету) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Амортизация рассчитывается как сумма следующих статей примечания «Административные расходы»: «Амортизация активов в форме права пользования», «Амортизация основных средств и нематериальных активов».

Чистый долг рассчитывается на основании статей «Отчета (Консолидированного отчета) о финансовом положении». Чистый долг – сумма «Кредитов банков», «Выпущенных долговых ценных бумаг», «Прочих заемных средств», «Обязательств по аренде» за вычетом «Денежных средств и их эквивалентов».

Рентабельность капитала (ROE) - отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного капитала (показателя «Итого собственных средств» Отчета о финансовом положении).

Среднегодовой размер собственного капитала - среднее арифметическое от размера собственного капитала на начало и конец отчетного периода.

2.2.2. Эмитенты, не составляющие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), указывают следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

не применимо, так как Эмитент составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность.

2.2.3. Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, указывают следующие основные финансовые показатели: **не применимо, так как Эмитент не является кредитной организацией.**

2.2.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента):

ниже приведены финансовые показатели, которые, по мнению Эмитента, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансовые результаты деятельности группы Эмитента.

п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	2022 год	2023 год	2024 год
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млн. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой Эмитента	6 371	8 802	11 493
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости Чистых инвестиций в лизинг (NIL), приносящих процентные доходы	7,7	7,5	8,0
3	Чистые операционные доходы, млн. руб.	Сумма чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов	6 754	9 437	12 622
4	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение административных расходов к чистым операционным доходам	44,9	37,1	37,6
5	Чистая прибыль (убыток) за	Определяется в соответствии с учетной	2 930	4 349	5 025

	период, млн. руб.	политикой Эмитента			
6	Собственные средства (капитал), млн. руб.	Уставный капитал, Нераспределенная прибыль, Субординированный займ	15 418	20 667	26 392
7	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного (акционерного) капитала	24,1	24,1	21,4
8	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов (3-я стадия обесценения NIL и Прочие финансовые активы), к размеру NIL и Прочих финансовых активов (ПФА)	0,57	0,78	1,53
9	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру NIL и ПФА до вычета резерва на кредитные потери	0,15	0,52	1,19

Раскрытие статей финансовой отчетности (консолидированной), на основе которых рассчитаны финансовые показатели, указанные в таблице выше

Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки – статья «Отчета (Консолидированного отчета) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе» «Чистые процентные доходы после создания резерва».

Чистая процентная маржа (NIM) - Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости Чистых инвестиций в лизинг (NIL), приносящих процентные доходы, умноженное на коэффициент приведения к году. Для годовых периодов коэффициент приведения к году равен 1. Для полугодовых периодов коэффициент приведения к году равен 2. Чистые процентные доходы до создания резерва под кредитные убытки - статья «Отчета (Консолидированного отчета) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе» «Чистые процентные доходы». Среднегодовая стоимость Чистых инвестиций в лизинг – среднее арифметическое Чистых инвестиций в финансовый лизинг на конец отчетного периода и на начало отчетного периода. Чистые инвестиции в финансовый лизинг указаны в примечании «Дебиторская задолженность по финансовому лизингу».

Чистые операционные доходы - Сумма чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки (показатель 1 в таблице выше) и чистых непроцентных доходов. Чистые непроцентные доходы – сумма статей «Отчета (Консолидированного отчета) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе»: «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия лизинговых активов для продажи», «Прочие операционные доходы», «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты», «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» за вычетом «Прочих операционных расходов».

Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR) - отношение «Административных расходов» к чистым операционным доходам (показателю 3 в таблице выше).

Собственные средства (капитал) – статья «Отчета (Консолидированного отчета) о финансовом положении» «Итого собственных средств».

Рентабельность капитала (ROE) - отношение Чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного (акционерного) капитала. Среднегодовой размер собственного (акционерного) капитала определяется как среднее арифметическое Собственных средств (капитала) на конец отчетного периода и на начало отчетного периода (показателей 5 в таблице выше).

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле - отношение размера неработающих кредитов, к размеру NIL и Прочих финансовых активов (ПФА). Размер неработающих кредитов – сумма «Прочих финансовых активов» (статья «Отчета о финансовом положении») и NIL 3 стадии обесценения (примечание «Дебиторская задолженность по финансовому лизингу», таблица «Анализ кредитного риска», столбец 4). NIL - «Дебиторская задолженность по финансовому лизингу» (статья «Отчета (Консолидированного отчета) о финансовом положении»).

Стоимость риска (COR) - отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру NIL и ПФА до вычета резерва на кредитные потери. Под «среднегодовым» понимается среднее арифметическое из показателей на конец и на начало отчетного периода. Расходы на создание резерва под кредитные убытки – сумма статей «Отчета (Консолидированного отчета) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе»: «Создание оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу», «Оценочный резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам». NIL до вычета резерва на кредитные потери – показатель «Чистые инвестиции в финансовый лизинг» из примечания «Дебиторская задолженность по финансовому лизингу». ПФА до вычета резерва на кредитные потери берется из примечания «Прочие финансовые активы».

2.2.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 2.2.1 - 2.2.4 настоящего пункта.

ЕВИТДА демонстрирует в 2023 году прирост в 60%, в 2024 году прирост в 63%, что связано с ростом лизингового портфеля и процентных ставок.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, Свободный денежный поток демонстрируют картину, характерную для компаний, предоставляющих финансирование на покупку предметов лизинга. Данные показатели не являются применимыми для анализа деятельности лизинговых компаний.

Капитальные затраты. Основные средства и Нематериальные активы приобретаются Эмитентом по мере необходимости, однозначной динамики изменений «Капитальных затрат» нет.

Чистый долг. Прирост данного показателя составил в 2023 году 46%, в 2024 году 20%. Динамика Чистого долга связана с ростом привлечения финансирования для роста бизнеса.

Отношение чистого долга к ЕВИТДА показало снижение 2023 году (на 8%) и в 2024 году (на 26%). Данный показатель не используется Эмитентом для анализа деятельности.

В течение 2022-2024 гг. наблюдался рост нового бизнеса и лизингового портфеля Эмитента, что привело к росту Чистых операционных доходов на 40% в 2023 году и на 34% в 2024 году.

Прирост Чистых процентных доходов составил 38% в 2023 году и 31% в 2024 году.

Снижение Чистой процентной маржи (NIM) в 2023 году связано с повышением ставок привлечения кредитных ресурсов и с ростом конкуренции. В 2024 году Чистая процентная маржа (NIM) выросла на 0,5 процентных пункта, что связано с ростом чистых процентных доходов (31%) на фоне более медленного роста Чистых инвестиций в лизинг (16%).

Оптимизация административно-хозяйственных расходов и повышение производительности труда в рассматриваемом периоде привели к снижению Коэффициента затрат к доходу (CIR) и росту Чистой прибыли.

В 2022-2024 гг. Рентабельность капитала (ROE) остается на высоком уровне.

Стоимость риска (COR) и Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле в 2022-2024 гг. показали рост, но остаются на низком уровне.

Рост Собственных средств (капитала) связан с ростом нераспределенной прибыли.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В 2024 году показатели российской экономики оставались стабильными, рост ВВП составил 4,1% (2023 год: 3,6%). В целях ограничения инфляционных рисков (до 9,5% в 2024 году) Банк России в течение 2024 года повышал ключевую ставку: в июле с 16,0% до 18,0%, в сентябре с 18,0% до 19,0% и в октябре с 19,0% до 21,0%.

В июне 2024 года США ввели санкции против Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых

платформ внебиржевых торгов. Сохраняющиеся санкционное давление на экономику России и отказ Банка России от покупки валюты в рамках бюджетного правила привели к ослаблению курса национальной валюты в 2024 году с 89,69 до 101,68 (1 Доллар США) и с 99,19 до 106,10 (1 Евро).

2.3. Сведения об основных поставщиках эмитента

Сведения об основных поставщиках эмитента, объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных поставщиках группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые поставщики), с отдельным указанием объема и (или) доли поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых поставщиков.

Поскольку в течение 2022г. у Эмитента отсутствовали подконтрольные организации, Эмитент не создавал группу Эмитента, в связи с чем за указанный период Эмитент не составлял консолидированную финансовую отчетность. Начиная с 2023 года Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность, за 2023-2024 годы показатели указываются по группе Эмитента.

Указывается определенный эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг) на дату окончания соответствующего отчетного периода, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - не должен быть более 10 процентов от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Эмитент определил уровень существенности доли поставок в размере 10% от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками.

Внегрупповые поставщики, доля поставок которых на дату окончания отчетного периода имеет существенное значение для группы Эмитента отсутствовали.

Иные поставщики, поставки которых, по мнению Эмитента, имеют для группы Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, на дату окончания отчетного периода также отсутствовали.

2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента

Сведения об основных дебиторах эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных дебиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые дебиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых дебиторов.

Поскольку в течение 2022г. у Эмитента отсутствовали подконтрольные организации, Эмитент не создавал группу Эмитента, в связи с чем за указанный период Эмитент не составлял консолидированную финансовую отчетность. Начиная с 2023 года Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность, за 2023-2024 годы показатели указываются по группе Эмитента

Указывается определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Эмитент определил уровень существенности дебиторской задолженности в размере 10% от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания отчетного периода.

Внешегрупповые дебиторы, имеющие для группы Эмитента существенное значение на дату окончания отчетного периода отсутствовали.

Иные дебиторы, которые, по мнению Эмитента, имеют существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, на дату окончания отчетного периода также отсутствовали.

2.5. Сведения об обязательствах эмитента

2.5.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

Сведения об основных кредиторах эмитента, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных кредиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые кредиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых кредиторов.

Поскольку в течение 2022г. у Эмитента отсутствовали подконтрольные организации, Эмитент не создавал группу Эмитента, в связи с чем за указанный период Эмитент не составлял консолидированную финансовую отчетность. Начиная с 2023 года Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность, за 2023-2024 годы показатели указываются по группе Эмитента.

Указывается определенный эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, который не должен быть более 10 процентов от суммы кредиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - не должен быть более 10 процентов от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Эмитент определил уровень существенности кредиторской задолженности в размере 10% от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания отчетного периода.

Кредиторы, имеющие для Эмитента существенное значение, по состоянию на 31.12.2022 г.:

Полное фирменное наименование: ***Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ПАО Банк «ФК Открытие»***

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): ***7706092528***

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): ***1027739019208***

Место нахождения: ***115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр.4***

Сумма кредиторской задолженности: ***50 694 млн. руб.***

Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: ***54,5%***

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): ***задолженность не является просроченной***

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): ***договор № 290-19/НКЛ от 10.06.2019 г., договор № 1357-20/ВКЛ-40 от 29.10.2020 г., договор № 42-21/ВКЛ-40 от 19.01.2021 г., договор № 545-21/ВКЛ-40 от 09.06.2021 г.***

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): ***договор № 290-19/НКЛ до 27.04.2029 г., договор № 1357-20/ВКЛ-40 до 31.12.2026 г., договор №***

42-21/ВКЛ-40 до 31.03.2024 г., договор № 545-21/ВКЛ-40 до 31.12.2027 г.

Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:

Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента.

Основной кредитор не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Эмитента.

Внешнегрупповые кредиторы, имеющие для группы Эмитента существенное значение, по состоянию на 31.12.2023 г.:

Полное фирменное наименование: **Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»**

Сокращенное фирменное наименование: **ПАО Банк «ФК Открытие»**

Место нахождения: **115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр.4**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7706092528**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027739019208**

Сумма кредиторской задолженности: **42 889 млн. руб.**

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых кредиторов: **29,5%**

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: **задолженность не является просроченной.**

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): **договор № 290-19/НКЛ от 10.06.2019 г., договор № 1357-20/ВКЛ-40 от 29.10.2020 г., договор № 545-21/ВКЛ-40 от 09.06.2021 г.**

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): **договор № 290-19/НКЛ до 27.04.2029 г., договор № 1357-20/ВКЛ-40 до 31.12.2026 г., договор № 545-21/ВКЛ-40 до 31.12.2027 г.**

Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:

Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента.

Основной кредитор не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Эмитента.

Полное фирменное наименование: **«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7734202860**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027739555282**

Место нахождения: **107045, Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1**

Сумма кредиторской задолженности: **17 847 млн. руб.**

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых кредиторов: **12,3%**

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: **задолженность не является просроченной.**

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): **договор № 0034/23 от 07.03.2023 г., договор № 0434/23 от 23.06.2023 г.**

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в

случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): *договор № 0034/23 до 07.03.2027 г., договор № 0434/23 до 23.06.2027 г.*

сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:

Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента.

Основной кредитор не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Эмитента.

Кредиторы, имеющие для Эмитента существенное значение, по состоянию на 31.12.2024 г.:

Полное фирменное наименование: **«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7734202860**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027739555282**

Место нахождения: **107045, Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1**

Сумма кредиторской задолженности: **24 559 млн. руб.**

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых кредиторов: **14,6%**

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: **задолженность не является просроченной.**

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): *договор № 0034/23 от 07.03.2023 г., договор № 0434/23 от 23.06.2023 г., договор № 0217/24 от 13.05.2024 г.*

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): *договор № 0034/23 до 07.03.2027 г., договор № 0434/23 до 23.06.2027 г., договор № 0217/24 до 13.05.2028 г.*

сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:

Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента.

Основной кредитор не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Эмитента.

Полное фирменное наименование: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»**

Сокращенное фирменное наименование: **АО «АЛЬФА-БАНК»**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7728168971**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027700067328**

Место нахождения: **107078, Москва, ул. Каланчевская, д. 27**

Сумма кредиторской задолженности: **21 855 млн. руб.**

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых кредиторов: **13,00%**

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: **задолженность не является просроченной.**

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): *договор № 1044 от 22.07.2022 г.*

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): *договор № 1044 до 29.12.2028 г.*

сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:

Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента.

Основной кредитор не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Эмитента.

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (публичное акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **Банк ВТБ (ПАО)**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7702070139**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027739609391**

Место нахождения: **191144, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, пер. Дегтярный, д. 11, литер А**

Сумма кредиторской задолженности: **20 064 млн. руб.**

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых кредиторов: **11,9%**

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: *задолженность не является просроченной.*

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): *договор № 1357-20/ВКЛ-40 от 29.10.2020 г., договор № 290-19/НКЛ от 10.06.2019 г., договор № 545-21/ВКЛ-40 от 09.06.2021 г.*

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): *договор № 1357-20/ВКЛ-40 до 31.12.2026 г., договор № 290-19/НКЛ до 27.04.2029 г., договор № 545-21/ВКЛ-40 до 31.12.2027 г.*

сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:

Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента.

Основной кредитор не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Эмитента.

Полное фирменное наименование: **Публичное акционерное общество «Сбербанк России»**

Сокращенное фирменное наименование: **ПАО Сбербанк**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7707083893**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027700132195**

Место нахождения: **117312, г. Москва, ул. Вавилова, д.19**

Сумма кредиторской задолженности: **17 764 млн. руб.**

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых кредиторов: **10,5%**

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: *задолженность не является просроченной.*

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): *договор № 8141 от 26.04.2023 г., договор № 8460 от 09.08.2024 г.*

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): *договор № 8141 до 01.04.2027 г., договор № 8460 до 08.08.2028 г.*

сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:

Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента.

Основной кредитор не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Эмитента.

Иные внешнегрупповые кредиторы, которые, по мнению Эмитента, имеют существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного эмитентом, (если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, - о размере обеспечения, предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента, и лицам, не входящим в нее), а также о совершенных эмитентом (организациями, входящими в группу эмитента) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для эмитента (группы эмитента) существенное значение.

Поскольку в течение 2022г. у Эмитента отсутствовали подконтрольные организации, Эмитент не создавал группу Эмитента, в связи с чем за указанный период Эмитент не составлял консолидированную финансовую отчетность. Начиная с 2023 года Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность, за 2023-2024 годы показатели указываются по группе Эмитента

Единица измерения: *млн. руб.*

Наименование показателя	на 31.12.2022 г.	на 31.12.2023 г.	на 31.12.2024 г.
Размер предоставленного эмитентом обеспечения, в том числе:	571,2	49 442,33	94 405,69
в форме залога	464	49 320,43	94 290,36
в форме поручительства	107,2	121,90	115,33
в форме независимой гарантии	0	0	0

Указывается определенный эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения, который не должен быть более 10 процентов от размера предоставленного эмитентом обеспечения, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, - не должен быть более 10 процентов от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента.

Определенный Эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения составляет 10% от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу Эмитента, лицам, не входящим в группу Эмитента на дату окончания отчетного периода.

Информация по каждой сделке по предоставлению обеспечения, имеющей для эмитента (группы эмитента) существенное значение:

По состоянию на 31.12.2022 г.:

1) **Обеспечение обязательств Эмитента по Договору обязательственных прав №16-1/18-ЗП от «25» декабря 2018 года с НКО «ФРП СПб».**

размер предоставленного обеспечения: **75,00 млн. руб. (на 31.12.2022г.)**

должник (залогодатель): **Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (Эмитент)**

кредитор (залогодержатель): *Некоммерческая унитарная организация «Фонд развития промышленности Санкт-Петербурга»*

выгодоприобретатель (при наличии): *отсутствует*

вид обеспеченного обязательства: *Целевой займ*

содержание обеспеченного обязательства: *Обязательство Эмитента по Договору целевого займа № 16-1/18 от «25» декабря 2018 года с НКО «ФРП СПб».*

размер обеспеченного обязательства: *9,64 млн. руб. (на 31.12.2022г.)*

срок его исполнения: *до 30.11.2023 г.*

способ обеспечения: *залог обязательственных прав*

размер обеспечения: *на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 75,00 млн. руб.*

условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог: *предоставление в залог принадлежащих Эмитенту имущественных прав (требований), вытекающих из обязательств, возникших на основании Договоров страхования лизингового имущества в обеспечение исполнения обязательств эмитента по Договору целевого займа № 16-1/18 от «25» декабря 2018 года с НКО «ФРП СПб». Залоговая стоимость обязательственных прав составляет 75,00 млн. руб.*

срок, на который обеспечение предоставлено: *до 30.11.2023 г.*

факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: *Риск ненадлежащего исполнения обязательства – низкий. Фактор, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательства: техническая задержка при переводе денежных средств, вероятность его возникновения – низкая.*

2) *Обеспечение обязательств Эмитента по Договору залога прав № SZP/ZL/03859/22 от «26» декабря 2022 года с ПАО РОСБАНК.*

размер предоставленного обеспечения: *348,2 млн. руб. (на 31.12.2022г.)*

должник (залогодатель): *Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (Эмитент)*

кредитор (залогодержатель): *ПАО РОСБАНК*

выгодоприобретатель (при наличии): *залогодержатель*

вид обеспеченного обязательства: *Кредиты*

содержание обеспеченного обязательства: *Обязательства Эмитента по Рамочному договору о предоставлении кредитов № SZP/RRK/03248/22 от "07" декабря 2022 года с ПАО РОСБАНК.*

размер обеспеченного обязательства: *270 млн. руб. (на 31.12.2022г.)*

срок его исполнения: *до 06.12.2026 г.*

способ обеспечения: *залог прав (требование) на получение от Лизингополучателей денежных средств, уплачиваемых в соответствии с графиками лизинговых платежей и выплат, установленных в Договорах лизинга.*

размер обеспечения: *на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 348,2 млн. руб.*

условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог: *предоставление в залог принадлежащих Эмитенту имущественных прав (требований), вытекающих из обязательств, возникших на основании Договоров лизинга в обеспечение исполнения обязательств эмитента по Рамочному договору предоставления кредитов № SZP/RRK/03248/22 от "07" декабря 2022 года с ПАО РОСБАНК. Залоговая стоимость залога прав составляет 348,2 млн. руб.*

срок, на который обеспечение предоставлено: *до 06.12.2026 г.*

факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: *Риск ненадлежащего исполнения обязательства – низкий. Фактор, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательства: техническая задержка при переводе денежных средств, вероятность его возникновения – низкая.*

3) *Обеспечение обязательств третьего лица - АО «Балтийский лизинг» на основании договора поручительства от «22» декабря 2022 года с АО «АльфаСтрахование».*

размер предоставленного обеспечения: *66,1 млн. руб. (на 31.12.2022г.)*

должник: *Акционерное общество «Балтийский лизинг» (Агент)*

поручитель: *Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (Эмитент)*

кредитор: *Акционерное общество «АльфаСтрахование» (Кредитор)*

выгодоприобретатель (при наличии): *отсутствует*

вид обеспеченного обязательства: *денежные обязательства*

содержание обеспеченного обязательства: *Денежные обязательства АО «Балтийский лизинг» по Агентскому договору №105-7800/АБ/09 от «01» июня 2009 года с АО «АльфаСтрахование».*

размер обеспеченного обязательства: *66,1 млн. руб. (на 31.12.2022г.)*

срок его исполнения: *в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента (дня) утверждения (подписания) Отчета-Акта за каждый предыдущий месяц*

способ обеспечения: *поручительство*

размер обеспечения: *размер обеспечения соответствует размеру денежного обязательства Агента перед Кредитором, на отчетную он составил 66,1 млн. руб.*

условия предоставления обеспечения: *поручительство перед Кредитором за надлежащее исполнение Агентом денежных обязательств по Агентскому договору №105-7800/АБ/09 от «01» июня 2009 года, заключенному между Агентом и Кредитором, в том числе обеспечение исполнения Агентом обязательств по перечислению Кредитору денежных средств, полученных от клиентов Кредитора в счет оплаты страховой премии (страховых взносов) по заключенным с клиентами договорам страхования, как существующих на дату заключения договора поручительства, так и всех будущих обязательств Агента перед Кредитором, которые возникнут у Агента из Агентского договора.*

срок, на который обеспечение предоставлено: *на срок действия Агентского договора №105-7800/АБ/09 от «01» июня 2009 года с момента его подписания по 31.12.2023 года с автоматическим продлением на каждый следующий календарный год и на срок 60 (Шестьдесят) рабочих дней с даты, определенной Агентским договором для исполнения денежных обязательств Агента при прекращении (расторжении) Агентского договора.*

факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: *Риск ненадлежащего исполнения обязательства – низкий. Фактор, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательства: техническая задержка при переводе денежных средств, вероятность его возникновения – низкая.*

По состоянию на 31.12.2023 г.:

1) Обеспечение обязательств Эмитента по Договору залога прав № 043401/23 от «21» июля 2023 года с «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).

размер предоставленного обеспечения: *18 600,02 млн. руб. (на 31.12.2023г.)*

должник (залогодатель): *общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (Эмитент)*

кредитор (залогодержатель): *«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)*

выгодоприобретатель (при наличии): *залогодержатель*

вид обеспеченного обязательства: *Кредиты*

содержание обеспеченного обязательства: *Обязательства Эмитента по Кредитному договору № 0434/23 от "23" июня 2023 года с «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).*

размер обеспеченного обязательства: *14 355,89 млн. руб. (на 31.12.2023г.)*

срок его исполнения: *до 23.06.2027 г.*

способ обеспечения: *залог прав (требование) на получение от Лизингополучателей лизинговых платежей, уплачиваемых в соответствии с графиками лизинговых платежей и выплат, установленных в Договорах лизинга*

размер обеспечения: *на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 18 600,02 млн. руб.*

условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог: *предоставление в залог принадлежащих Эмитенту имущественных прав (требований), вытекающих из обязательств, возникших на основании Договоров лизинга в обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Кредитному договору № 0434/23 от "23" июня 2023 года с ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК. Залоговая стоимость залога прав составляет 18 600,02 млн. руб.*

срок, на который обеспечение предоставлено: *до 23.06.2027 г.*

факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: *Риск ненадлежащего исполнения обязательства – низкий. Фактор, который может привести к неисполнению или ненадлежащему*

исполнению обязательств: техническая задержка при переводе денежных средств, вероятность его возникновения – низкая.

2) Обеспечение обязательств Эмитента по Договору залога № SZP/ZL/03859/22 от «26» декабря 2022 года с ПАО РОСБАНК.

размер предоставленного обеспечения: **12 269,18 млн. руб. (на 31.12.2023г.)**

должник (залогодатель): *общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (Эмитент)*

кредитор (залогодержатель): **ПАО РОСБАНК**

выгодоприобретатель (при наличии): **залогодержатель**

вид обеспеченного обязательства: **Кредиты**

содержание обеспеченного обязательства: **Обязательства Эмитента по Рамочному договору о предоставлении кредитов № SZP/RRK/03248/22 от "07" декабря 2022 года с ПАО РОСБАНК.**

размер обеспеченного обязательства: **9 680,54 млн. руб. (на 31.12.2023г.)**

срок его исполнения: **до 05.12.2027 г.**

способ обеспечения: **залог прав (требование) на получение от Лизингополучателей денежных средств, уплачиваемых в соответствии с графиками лизинговых платежей и выплат, установленных в Договорах лизинга.**

размер обеспечения: **на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 12 269,18 млн. руб.**

условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог: **предоставление в залог принадлежащих Эмитенту имущественных прав (требований), вытекающих из обязательств, возникших на основании Договоров лизинга в обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Рамочному договору о предоставлении кредитов № SZP/RRK/03248/22 от "07" декабря 2022 года с ПАО РОСБАНК. Залоговая стоимость залога прав составляет 12 269,18 млн. руб.**

срок, на который обеспечение предоставлено: **до 05.12.2027 г.**

факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: **Риск ненадлежащего исполнения обязательства – низкий. Фактор, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательства: техническая задержка при переводе денежных средств, вероятность его возникновения – низкая.**

3) Обеспечение обязательств Эмитента по Договору залога № 8141-ЗАЛ от «26» апреля 2023 года с ПАО Сбербанк.

размер предоставленного обеспечения: **11 165,58 млн. руб. (на 31.12.2023г.)**

должник (залогодатель): *общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (Эмитент)*

кредитор (залогодержатель): **Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк)**

выгодоприобретатель (при наличии): **залогодержатель**

вид обеспеченного обязательства: **Кредиты**

содержание обеспеченного обязательства: **Обязательства Эмитента по Генеральному соглашению об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками № 8141 от "26" апреля 2023 года с ПАО Сбербанк.**

размер обеспеченного обязательства: **9 703,46 млн. руб. (на 31.12.2023г.)**

срок его исполнения: **по 01.04.2027 г.**

способ обеспечения: **залог имущества**

размер обеспечения: **на отчетную дату залоговая стоимость имущества составила 11 165,58 млн. руб.**

условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог: **предоставление в залог имущества (транспорт и спецтехника), переданного в лизинг в обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Генеральному соглашению об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками № 8141 от "26" апреля 2023 года с ПАО Сбербанк. Залоговая стоимость имущества (транспорта и спецтехники) составляет 11 165,58 млн. руб.**

срок, на который обеспечение предоставлено: **по 01.04.2027 г.**

факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: **Риск ненадлежащего исполнения**

обязательства – низкий. Фактор, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств: техническая задержка при переводе денежных средств, вероятность его возникновения – низкая.

По состоянию на 31.12.2024 г.:

- 1) **Обеспечение обязательств Эмитента по Договору залога прав № 043401/23 от «21» июля 2023 года с «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).**

размер предоставленного обеспечения: **16 653,70 млн. руб. (на 31.12.2024г.)**

должник (залогодатель): **общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (Эмитент)**

кредитор (залогодержатель): **«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)**

выгодоприобретатель (при наличии): **залогодержатель**

вид обеспеченного обязательства: **Кредиты**

содержание обеспеченного обязательства: **Обязательства Эмитента по Кредитному договору № 0434/23 от "23" июня 2023 года с «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).**

размер обеспеченного обязательства: **11 581,00 млн. руб. (на 31.12.2024г.)**

срок его исполнения: **до 23.06.2027 г.**

способ обеспечения: **залог прав (требование) на получение от Лизингополучателей лизинговых платежей, уплачиваемых в соответствии с графиками лизинговых платежей и выплат, установленных в Договорах лизинга**

размер обеспечения: **на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 16 653,70 млн. руб.**

условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог: **предоставление в залог принадлежащих Эмитенту имущественных прав (требований), вытекающих из обязательств, возникших на основании Договоров лизинга в обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Кредитному договору № 0434/23 от "23" июня 2023 года с ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК. Залоговая стоимость залога прав составляет 16 653,70 млн. руб.**

срок, на который обеспечение предоставлено: **до 23.06.2027 г.**

факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: **Риск ненадлежащего исполнения обязательства – низкий. Фактор, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательства: техническая задержка при переводе денежных средств, вероятность его возникновения – низкая.**

- 2) **Обеспечение обязательств Эмитента по Договору залога прав № 0217001/24 от «31» мая 2024 года с «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).**

размер предоставленного обеспечения: **18 499,67 млн. руб. (на 31.12.2024г.)**

должник (залогодатель): **общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (Эмитент)**

кредитор (залогодержатель): **«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)**

выгодоприобретатель (при наличии): **залогодержатель**

вид обеспеченного обязательства: **Кредиты**

содержание обеспеченного обязательства: **Обязательства Эмитента по Кредитному договору № 0217/24 от "13" мая 2024 года с «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).**

размер обеспеченного обязательства: **11 163,07 млн. руб. (на 31.12.2024г.)**

срок его исполнения: **до 13.05.2028 г.**

способ обеспечения: **залог прав (требование) на получение от Лизингополучателей лизинговых платежей, уплачиваемых в соответствии с графиками лизинговых платежей и выплат, установленных в Договорах лизинга**

размер обеспечения: **на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 18 499,67 млн. руб.**

условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог: **предоставление в залог принадлежащих Эмитенту**

имущественных прав (требований), вытекающих из обязательств, возникших на основании Договоров лизинга в обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Кредитному договору № 0217/24 от "13" мая 2024 года с ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК. Залоговая стоимость залога прав составляет 18 499,67 млн. руб.

срок, на который обеспечение предоставлено: *до 13.05.2028 г.*

факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: *Риск ненадлежащего исполнения обязательства – низкий. Фактор, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательства: техническая задержка при переводе денежных средств, вероятность его возникновения – низкая.*

3) Обеспечение обязательств Эмитента по Договору залога № SZP/ZL/03859/22 от «26» декабря 2022 года с ПАО РОСБАНК.

размер предоставленного обеспечения: *11 765,47 млн. руб. (на 31.12.2024г.)*

должник (залогодатель): *общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (Эмитент)*

кредитор (залогодержатель): *ПАО РОСБАНК*

выгодоприобретатель (при наличии): *залогодержатель*

вид обеспеченного обязательства: *Кредиты*

содержание обеспеченного обязательства: *Обязательства Эмитента по Рамочному договору о предоставлении кредитов № SZP/RRK/03248/22 от "07" декабря 2022 года с ПАО РОСБАНК.*

размер обеспеченного обязательства: *8 397,03 млн. руб. (на 31.12.2024г.)*

срок его исполнения: *до 20.08.2028 г.*

способ обеспечения: *залог прав (требование на получение от Лизингополучателей денежных средств, уплачиваемых в соответствии с графиками лизинговых платежей и выплат, установленных в Договорах лизинга.*

размер обеспечения: *на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 11 765,47 млн. руб.*

условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог: *предоставление в залог принадлежащих Эмитенту имущественных прав (требований), вытекающих из обязательств, возникших на основании Договоров лизинга в обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Рамочному договору о предоставлении кредитов № SZP/RRK/03248/22 от "07" декабря 2022 года с ПАО РОСБАНК. Залоговая стоимость залога прав составляет 11 765,47 млн. руб.*

срок, на который обеспечение предоставлено: *до 20.08.2028 г.*

факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: *Риск ненадлежащего исполнения обязательства – низкий. Фактор, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательства: техническая задержка при переводе денежных средств, вероятность его возникновения – низкая.*

4) Обеспечение обязательств Эмитента по Договору залога № 8141-ЗАЛ от «26» апреля 2023 года с ПАО Сбербанк.

размер предоставленного обеспечения: *12 342,58 млн. руб. (на 31.12.2024г.)*

должник (залогодатель): *общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (Эмитент)*

кредитор (залогодержатель): *Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк)*

выгодоприобретатель (при наличии): *залогодержатель*

вид обеспеченного обязательства: *Кредиты*

содержание обеспеченного обязательства: *Обязательства Эмитента по Генеральному соглашению об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками № 8141 от "26" апреля 2023 года с ПАО Сбербанк.*

размер обеспеченного обязательства: *7 041,80 млн. руб. (на 31.12.2024г.)*

срок его исполнения: *по 01.04.2027 г.*

способ обеспечения: *залог имущества*

размер обеспечения: *на отчетную дату залоговая стоимость имущества составила 12 342,58 млн. руб.*

условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог: *предоставление в залог имущества (транспорт и*

спецтехника), переданного в лизинг в обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Генеральному соглашению об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками № 8141 от "26" апреля 2023 года с ПАО Сбербанк. Залоговая стоимость имущества (транспорта и спецтехники) составляет 12 342,58 млн. руб.

срок, на который обеспечение предоставлено: *по 01.04.2027 г.*

факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: *Риск ненадлежащего исполнения обязательства – низкий. Фактор, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательства: техническая задержка при переводе денежных средств, вероятность его возникновения – низкая.*

5) Обеспечение обязательств Эмитента по Договору залога № 8460-ЗАЛ от «09» августа 2024 года с ПАО Сбербанк.

размер предоставленного обеспечения: *20 579,88 млн. руб. (на 31.12.2024г.)*

должник (залогодатель): *общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (Эмитент)*

кредитор (залогодержатель): *Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк)*

выгодоприобретатель (при наличии): *залогодержатель*

вид обеспеченного обязательства: *Кредиты*

содержание обеспеченного обязательства: *Обязательства Эмитента по Генеральному соглашению об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками № 8460 от "09" августа 2024 года с ПАО Сбербанк.*

размер обеспеченного обязательства: *10 810,00 млн. руб. (на 31.12.2024г.)*

срок его исполнения: *по 08.08.2028 г.*

способ обеспечения: *залог имущества*

размер обеспечения: *на отчетную дату залоговая стоимость имущества составила 20 579,88 млн. руб.*

условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог: *предоставление в залог имущества (транспорт и спецтехника), переданного в лизинг в обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Генеральному соглашению об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками № 8460 от "09" августа 2024 года с ПАО Сбербанк. Залоговая стоимость имущества (транспорта и спецтехники) составляет 20 579,88 млн. руб.*

срок, на который обеспечение предоставлено: *по 08.08.2028 г.*

факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: *Риск ненадлежащего исполнения обязательства – низкий. Фактор, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательства: техническая задержка при переводе денежных средств, вероятность его возникновения – низкая.*

2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента (если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - на финансовое положение группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие.

Поскольку в течение 2022г. у Эмитента отсутствовали подконтрольные организации, Эмитент не создавал группу Эмитента, в связи с чем за указанный период Эмитент не составлял консолидированную финансовую отчетность. Начиная с 2023 года Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность, за 2023-2024 годы показатели указываются по группе Эмитента.

Информация об обязательствах Эмитента отражена в Финансовой отчетности Эмитента за 2022г. и в Консолидированной финансовой отчетности за 2023-2024гг.

Информация о размещенных облигационных займах и соответствующих обязательствах Эмитента раскрывается публично в соответствии с законодательством РФ. Прочих существенных обязательств у Эмитента нет.

2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли

Указывается краткое описание истории создания и развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - истории создания и развития группы эмитента, включая случаи реорганизации эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.

Начиная с 2023 года Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность, за 2023-2024 годы показатели указываются по группе Эмитента.

ООО «Балтийский лизинг» было учреждено в 1999 году в целях извлечения прибыли и осуществления деятельности на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», иного действующего в Российской Федерации законодательства, Устава общества. С 2001 года началось развитие филиальной сети.

В 2006 году ООО «Балтийский лизинг» было переименовано в ООО «Региональная компания «НОМОС-лизинг». Под этим названием общество работало до 2009 года. В 2009 году было возвращено название и образована группа компаний «Балтийский лизинг» в составе АО «Балтийский лизинг» и дочернего ООО «Балтийский лизинг».

С апреля 2009 года Эмитент предлагает новую финансовую услугу - приобретение лизингового портфеля. Данная услуга позволяет улучшить условия лизинга для клиентов и повысить ликвидность компаний, заинтересованных в продаже лизингового портфеля.

В 2014 году Fitch Ratings присвоило Эмитенту долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») на уровне «B+».

В 2015 г. повышен долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») Эмитента с уровня «B+» до «BB-», прогноз «Негативный». Национальный долгосрочный рейтинг повышен с уровня «A-(rus)» до «A+(rus)», прогноз «Негативный».

В 2016 г. Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило Эмитенту долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) на уровне «BB-» со стабильным прогнозом. Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне "B". Долгосрочный рейтинг по национальной шкале также подтвержден на уровне "A+(rus)" с изменением прогноза на "стабильный". Рейтинги приоритетного необеспеченного долга ООО "Балтийский лизинг" подтверждены на уровнях «BB-»/ «A+(rus)».

В 2017 году Эмитент вступил в Международную ассоциацию финансовых и лизинговых компаний (International Finance and Leasing Association, IFLA), став единственным представителем Российской Федерации в бизнес-сообществе, объединяющем ведущих негосударственных лизингодателей более чем из 20 стран мира.

В 2017 году Международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валюте Эмитенту на уровне «BB-», со стабильным прогнозом.

В 2017 году Эмитент стал единственной лизинговой компанией, вошедшей в рейтинг ТОП-200 самых прибыльных организаций СЗФО по итогам 2016 года, инициированный аналитическим центром журнала «Управление бизнесом».

В 2017 году RAEX (Эксперт РА) присвоил рейтинг кредитоспособности Эмитенту на уровне гИА. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

По итогам 2017 года в рейтинге лизинговых компаний России, инициированном «Эксперт РА», Эмитент занял седьмую строчку с объемом нового бизнеса в 34,5 млрд рублей.

По итогам 2018 года Эмитент занял 8 строчку в рейтинге российских лизинговых компаний, составленном аналитиками «Эксперт РА». Объем нового бизнеса вырос на 23,5% по итогам 2018 года и составил 42,6 млрд рублей.

В июле 2018 года международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валюте Эмитента на уровне «BB-», со стабильным прогнозом.

В декабре 2018 года аналитики «Эксперт РА» подтвердили Эмитенту рейтинг гнА со стабильным прогнозом. Проводя исследование, RAEX отметило высокий уровень качества и диверсификации лизингового портфеля компании, обусловленный преимущественно розничным характером сделок.

В 2019 году Эмитент разместил очередной выпуск биржевых облигаций серии БО-П02 объемом 4 млрд рублей. На момент размещения финансовый отдел признал этот выпуск самым успешным за всю историю компании.

В июне 2019 года Международное агентство Fitch подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта Эмитента (РДЭ) на уровне «ВВ-». При этом аналитики Fitch пересмотрели прогноз по РДЭ компании со «стабильного» на «позитивный».

19 августа 2019, вслед за пересмотром суверенного рейтинга РФ, международное рейтинговое агентство Fitch сообщило о повышении долгосрочного рейтинга дефолта эмитента (РДЭ) Эмитента с «ВВ-» до «ВВ».

17 декабря 2019 года аналитики «Эксперт РА» подтвердили Эмитенту рейтинг гнА, прогноз по рейтингу изменен со стабильного на позитивный. Установление позитивного прогноза обусловлено ожиданиями агентства по дальнейшему усилению положительного синергетического эффекта от смены собственника компании, а также росту масштабов бизнеса при сохранении его высокой рентабельности.

По итогам 2019 года Эмитент занимает 8 место среди лизинговых компаний России в рэнкинге, подготовленном агентствами «Эксперт РА».

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings 16 июня 2020 года подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта Эмитента (РДЭ) компании на уровне «ВВ» со стабильным прогнозом. Как сообщается в официальном пресс-релизе Fitch Ratings, оценка компании отражает проверенную устойчивость в течение экономических циклов, хорошую рентабельность, низкие кредитные потери, эффективное управление рисками, минимальные рыночные риски, адекватные ликвидность и леверидж.

В июле 2020 года Эмитент разместил новый выпуск биржевых облигаций объемом пять млрд рублей. В ходе процедуры бук-билдинга инвесторы подали более 35 заявок, максимальный спрос на облигации достиг восьми млрд рублей.

«Эксперт РА» 30 ноября 2020 года повысил рейтинг кредитоспособности Эмитента с уровня гнА с позитивным прогнозом до гнА+ со стабильным прогнозом.

Аналитики рейтингового агентства «Эксперт РА» 11 ноября 2021 года подтвердили рейтинг кредитоспособности Эмитента на уровне гнА+. Прогноз по рейтингу сохранен стабильный.

В сентябре 2022 года Эмитент разместил выпуск неконвертируемых процентных биржевых облигаций серии БО-П06 объемом 3 млрд рублей. В декабре 2022 года Эмитент увеличил объём выпуска до 13 млрд рублей путем размещения дополнительного выпуска №1 облигаций серии БО-П06 на сумму 10 млрд рублей.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 31 октября 2022 года подтвердило рейтинг кредитоспособности Эмитента на уровне гнА+. Прогноз по рейтингу сохранен стабильный.

Журнал «Эксперт Северо-Запад» 29 декабря 2022 года включил Эмитента на 48-е место в рейтинге «ТОП-250 крупнейших компаний СЗФО» по итогам 2021 года.

По итогам 2022 года объем нового бизнеса Эмитента без НДС достиг 107,2 млрд рублей, эта сумма на 16,6% больше, чем в 2021 году. Всего за отчетный период Эмитент заключила 23 857 сделок, что на 8,2% меньше, чем по итогам прошлого года. Объем портфеля компании по состоянию на 1 января 2023 года достиг 164 млрд рублей, что на 42,2% больше, чем в прошлом году.

В исследовании «Эксперт РА» за 2022 год Эмитент занял шестое место по объёму нового бизнеса, занял первое место среди ведущих лизингодателей страны по объёму нового бизнеса в сегменте машиностроительного, металлообрабатывающего и металлургического оборудования, в сегменте оборудования для пищевой промышленности и в сегменте полиграфического оборудования.

3 июля 2023 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Эмитента до уровня гнАА- и изменило прогноз по рейтингу на развивающийся. Ранее у компании действовал рейтинг на уровне гнА+ со стабильным прогнозом. По рейтингу продлен статус «под наблюдением».

По итогам 2023 года объём нового бизнеса группы Эмитента составил 144,4 млрд рублей. Объём портфеля Эмитента по состоянию на 1 января 2024 года достиг 238 млрд рублей. В исследовании «Эксперт РА» за 2023 год Эмитент занял 7-е место в отраслевом рэнкинге.

11 января 2024 года аналитическое агентство АКРА присвоило «Балтийскому лизингу» кредитный рейтинг А+(RU), прогноз «стабильный».

15 февраля 2024 года «Эксперт РА» присвоил компании «Балтийский лизинг» рейтинг кредитоспособности на уровне ruAA- со стабильным прогнозом.

31 декабря 2024 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) повысило рейтинг кредитоспособности ООО «Балтийский лизинг» до уровня AA-(RU), сохранив «стабильный» прогноз. Повышение кредитного рейтинга до AA-(RU) от АКРА – это подтверждение стабильности и финансовой надежности «Балтийского лизинга».

По итогам 2024 года объем нового бизнеса группы Эмитента без НДС достиг 148,9 млрд рублей, эта сумма на 3% больше, чем в 2023 году. Объем портфеля группы Эмитента по состоянию на 1 января 2025 года достиг 302 млрд рублей. В исследовании «Эксперт РА» за 2024 год Эмитент сохранил 7-е место в отраслевом рэнкинге.

31 января 2025 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» в очередной раз подтвердило кредитный рейтинг ООО «Балтийский лизинг» на уровне ruAA- со стабильным прогнозом. Это свидетельствует о высокой надежности Эмитента, устойчивых рыночных позициях и сбалансированном финансовом профиле.

Наличие нескольких кредитных рейтингов является стандартом best practice и позволяет «Балтийскому лизингу» быть более открытым и понятным для инвесторов и кредиторов. Кроме того, значительная часть лизинговых проектов финансируется за счет собственных средств, что служит дополнительной гарантией финансовой устойчивости и надежности компании.

В случае если в течение трех последних завершенных отчетных лет и в течение последнего завершеного отчетного периода происходили изменения основного вида хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также изменения в составе подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, указываются сведения о характере и причинах таких изменений.

В течение трех последних завершенных отчетных лет у Эмитента не происходило изменения основного вида хозяйственной деятельности. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

Общая характеристика отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность, сведения о темпах и основных тенденциях ее развития за три последних завершенных отчетных года (за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за последний завершённый отчетный период и об основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние.

Российская отрасль лизинга регулируется отдельным Федеральным законом №164-ФЗ от 29.10.98 г. «О финансовой аренде (лизинге)».

Защита и реализация прав и обязанностей сторон сделок лизинга также закреплены в специальных положениях Гражданского и Налогового кодексов РФ. В 2021 г. Комитетом Государственной Думы по финансовому рынку при участии Министерства Финансов и Центрального Банка была выдвинута инициатива об изменениях профильного законодательства. Законопроект о внесении изменений в регулирование деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности предлагал расширить регуляторные полномочия Банка России в области рынка лизинга посредством создания единого отраслевого реестра компаний. В июле 2021 г. рассмотрение законопроекта во втором чтении было перенесено Советом Государственной Думы на более поздний срок, в июне 2023 года Госдума отклонила законопроект. В начале 2024 г. вновь появились новости об инициативах Минфина и ЦБ по изменению регулирования лизинговой отрасли.

Российский рынок лизинга является вторым по объему услуг на финансовом рынке после банков. Рост рынка весьма зависим от тенденций развития экономики государства, стабильности на финансовом рынке, доступности и стоимости финансирования лизинговых компаний, объемов государственной поддержки, санкционного внешнего сдерживания отечественной экономики и других факторов.

Основой рыночного спроса являются факторы внутренних потребностей российских предприятий и предпринимателей в замещении изношенного оборудования и транспорта, расширении и модернизации производств и оказываемых услуг, в основном, для внутреннего рынка

Под влиянием геополитического кризиса объем нового лизингового бизнеса в 2022 году сократился на 13% относительно 2021 года и составил 1,98 трлн рублей. Падение рынка превзошло

результаты 2020 года, когда объем нового бизнеса снизился всего на 5%. При этом сжатие корпоративных сегментов в 2022 году составило 31%, в то время как розничные сократились на 8%. Объем нового бизнеса корпоративных сегментов опустился до минимального за последние шесть лет уровня, что обусловлено существенным влиянием санкций на отрасль воздушных и водных перевозок. Так, объем нового бизнеса в авиализинге сократился на 61%, а в сегменте морских и речных судов – на 46%. Лизинг железнодорожного транспорта, остающегося основным средством экспортирования природных ресурсов, показал снижение объема нового бизнеса лишь на 1%. Доля лизинга в объёме ВВП РФ составила 1,6%.

2023 год для российского рынка лизинга прошел в условиях высокой инфляции (7,42%) и ослабления курса рубля (курс доллара к рублю вырос с 70,34 до 89,69).

Вкупе с реализацией значительного отложенного спроса на фоне восстановления экономической активности бизнеса указанное привело к рекордному росту лизинга: объем нового бизнеса по итогам 2023 года составил 3,59 трлн рублей, что на 81% превышает уровень 2022-го и на 57% – уровень докризисного 2021-го.

Второй год подряд отмечался рост концентрации лизингового бизнеса на игроках топ-10 – 78% нового бизнеса по итогам 2023-го против 75% за 2022-й и 63% за 2021-й. Продолжавшаяся экспансия банковских «дочек» на лизинговом рынке обусловила рост их доли в совокупном объеме нового бизнеса с 61 до 64%. В 2023-м продолжился уход иностранных лизингодателей с российского рынка, в результате доля компаний, принадлежащих нерезидентам, за 2023 год уменьшилась с 1,5 до 0,1% объема нового бизнеса.

Количество заключенных сделок за 2023 год увеличилось с 340 до 484 тыс. (+42%), что также превысило значение 2021-го на 14% (по данным рейтингового агентства ЭкспертРА).

По итогу 12 месяцев 2023 года объем портфеля всех лизинговых компаний РФ составил 9,7 трлн рублей, что на 65,8% выше, чем в аналогичном периоде 2022 года.

Аналитики рейтингового агентства «Эксперт РА» в традиционном исследовании рынка разделяют рынок на корпоративные, куда относит авиа- и ж/д технику, морские и речные суда, а также розничные сегменты.

На фоне низкой базы 2022 года новый бизнес как в корпоративных, так и розничных сегментах показал существенный рост (+119 и +73% соответственно).

В аналитических исследованиях отмечается, что пять лет подряд доля розничных сегментов росла и за 2018–2023 годы увеличилась с 56 до 78% объема нового бизнеса. При этом порядка 66% от розничных сегментов занимал автолизинг, среди которого грузовой транспорт показал двукратный рост нового бизнеса к 2022 году, а легковые автомобили и автобусы – немногим менее 80%. Активное развитие восточного направления грузоперевозок обуславливало необходимость обновления дорожной инфраструктуры, что вместе с крупными жилищными проектами привело к росту потребности в строительной технике, объем нового бизнеса с которой повысился на 64% относительно 2022 года.

Корпоративные сегменты по динамике опередили розничные на фоне более сильного сокращения в 2022 году (рост за 2023-й составил 119%), чему способствовало увеличение нового бизнеса с железнодорожной техникой на 63%. Значительный прирост нового бизнеса (+126%) отмечался по водному транспорту за счет сделок крупных лизингодателей в рамках государственных программ поддержки. Эксперты отмечают, что росту корпоративных сегментов способствовало заключение разовых крупных сделок с недвижимостью: объем нового бизнеса с недвижимым имуществом в 2023 году увеличился более чем в 8 раз.

Для российского рынка лизинга 2024 год прошел в условиях высокой инфляции (9,52%) и ослабления курса рубля (курс доллара США вырос к рублю на 13,4%, до 101,68 рубля). В условиях жесткой денежно-кредитной политики по итогам 2024 года новый бизнес в лизинге в РФ снизился на 7% и составил 3,3 трлн рублей, показав отрицательную динамику в розничном и корпоративном сегментах.

В 2024 году поддержку лизинговому бизнесу оказали крупные разовые сделки в корпоративных сегментах (железнодорожная техника и недвижимость), без учета которых просадка рынка могла составить до 17%.

Количество заключенных сделок в 2024 году снизилось с 484 до 453 тыс. штук (-6%).

Розничные сегменты за 2024 год снизились на 9% преимущественно за счет сокращения объема нового бизнеса с грузовыми автомобилями и строительной техникой. Наибольший спад пришелся на грузовые автомобили (-18%), которые годом ранее показали более чем двукратный прирост нового бизнеса.

Лизинг строительной техники показал снижение на 23%, что стало следствием уменьшения деловой активности в строительном секторе. Многие крупные проекты завершились, а новые планируются в ограниченных масштабах в условиях подорожавшего фондирования и роста цен на стройматериалы. Отмена льготной ипотеки и заградительные ставки по кредитам на покупку недвижимости обусловили снижение объема введенного жилья на 2,7%. Небольшую, но положительную динамику в розничных сегментах сохраняют легковые автомобили: +8% относительно более слабого прироста в 2023 году в отличие от грузовых автомобилей. Отложенный спрос на легковые машины в прошлом году реализовывался на фоне ожидания повышения цен из-за новых ставок утилизационного сбора и колебаний курса валют. В целом доля автолизинга в совокупном объеме нового бизнеса впервые за последние годы показала небольшое снижение – с 52 до 51%.

Объем нового бизнеса в корпоративных сегментах за 2024 год снизился на 1%. Лизинг авиационного транспорта сократился на 56%, достигнув минимального с 2009 года уровня в 29 млрд рублей по объему нового бизнеса. Сегмент морских и речных судов показал снижение на 59% после более чем двукратного роста годом ранее за счет сделок крупных лизингодателей в рамках государственных программ поддержки. Также в корпоративных сегментах отмечается снижение объема нового бизнеса с недвижимостью (-34%).

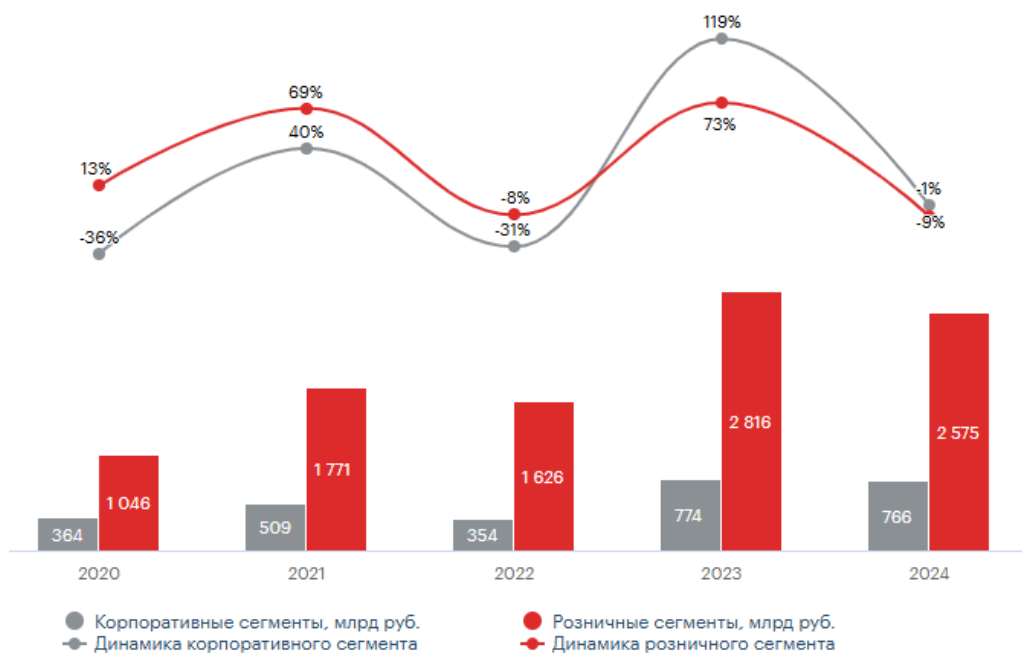


Рисунок 1 – Динамика нового бизнеса, в млрд.руб.

Источник: «Эксперт РА» по данным анкетирования лизинговых компаний

Агентство Эксперт РА в базовом сценарии закладывает смягчение денежно-кредитной политики со второй половины 2025 года, что приведет к постепенному восстановлению деловой активности предпринимателей. Спрос со стороны бизнеса на приобретение новой техники и оборудование продолжают ограничивать высокие ставки, которые значительно снижают рентабельность инвестиций в основной капитал. Ситуацию могут исправить стабилизационные программы поддержки отдельных секторов экономики со стороны государства. Как следствие, новый бизнес в 2025 году может снизиться на 15–25% относительно уровня 2024-го. Основное сокращение придется на корпоративные сегменты, грузовые автомобили и строительную технику

Факторы, оказывающие влияние на состояние и показатели лизинговой отрасли, следующие:

- высокая ключевая ставка;
- трансформация экономики на фоне геополитической напряженности;
- перенастройка логистических цепочек;
- снижение спроса на лизинг из-за подорожания предметов лизинга;
- ухудшение платежеспособности лизингополучателей из-за плохих финансовых результатов;
- падение объемов нового бизнеса из-за досрочных расторжений ряда крупных сделок;
- выжидательная позиция реального сектора экономики, в т.ч. откладывание и приостановка реализации инвестиционных проектов.

Общая оценка результатов деятельности эмитента (группы эмитента) в данной отрасли. Описывается, каким образом сложившиеся в отрасли тенденции (благоприятные и неблагоприятные) могут повлиять на основные операционные и (или) финансовые показатели деятельности эмитента (группы эмитента). Указываются доля эмитента (группы эмитента) в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение эмитента (группы эмитента) в отрасли в целом.

По итогам 2024 года объем нового бизнеса группы Эмитента без НДС достиг 148,9 млрд рублей, эта сумма на 3% больше, чем в 2023 году. Всего за отчетный период группа Эмитента заключила 29416 сделок, что на 3% меньше, чем по итогам прошлого года. Объем портфеля группы Эмитента по состоянию на 1 января 2025 года достиг 302 млрд рублей.

Группа Эмитента сохранила седьмое место по объёму нового бизнеса в отраслевом рэнкинге «Эксперт РА», рыночная доля группы Эмитента по объёму нового бизнеса составила 4,5%.

В ТОП наиболее популярных предметов традиционно вошли: автотранспорт, специальная, строительная и сельскохозяйственная техника, промышленное оборудование.

Группа Эмитента вошла в топ-5 лидеров рынка по объёму нового бизнеса в сегментах: машиностроительного, металлообрабатывающего и металлургического оборудования (1), энергетического оборудования (1), оборудования для пищевой промышленности, вкл. холодильное и оборудование для ресторанов (2), деревообрабатывающего оборудования (3), сегменте сельскохозяйственной техники (3), строительной и дорожно-строительной техники (4), грузового автотранспорта (5), авиационного транспорта (5), телекоммуникационного оборудования, оргтехники, компьютеров (5), оборудования для ЖКХ (5).

Неблагоприятные тенденции в отрасли, связанные с ухудшением геополитической ситуации, могут оказать влияние на Группу. Рост стоимости и доступности предметов лизинга может оказать отрицательное влияние на количество заключаемых лизинговых сделок Группы, что в свою очередь окажет влияние на выручку и прибыль Группы. Ухудшение условий привлечения финансирования на рынке публичного долга может как снизить маржинальность лизинговых сделок Группы, так и оказать отрицательное влияние на количество заключаемых лизинговых сделок Группы.

Благоприятные тенденции в отрасли связаны с повышенным спросом на отдельные виды техники и оборудования в связи с уходом из Российской Федерации многих вендеров техники и оборудования, стран, присоединившихся к санкциям против Российской Федерации, что может увеличить маржинальность лизинговых сделок на фоне дефицита предметов лизинга.

Высокая диверсификация клиентской базы и структуры лизингового портфеля позволяет Группе Эмитента сохранять устойчивость бизнеса даже при наличии существенных негативных внешних факторов.

Оценка соответствия результатов деятельности эмитента (группы эмитента) тенденциям развития отрасли и причины, обосновывающие полученные результаты деятельности эмитента (группы эмитента). Приводятся сведения об основных конкурентах эмитента (группы эмитента), сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента (группы эмитента) в сравнении с ними.

По мнению Эмитента, результаты деятельности группы Эмитента соответствуют тенденциям развития отрасли. К основным причинам полученных результатов Эмитент относит развитие новых каналов продаж, адаптацию продуктовой линейки в соответствии с потребностями клиентов группы Эмитента, совершенствование партнерских отношений с поставщиками предметов лизинга, ужесточение кредитно-денежной политики со стороны ЦБ РФ.

Основные конкуренты группы Эмитента: Газпромбанк Лизинг (ГК), Сбербанк Лизинг (ГК), ПАО «ЛК «Европлан», Альфа-Лизинг (ГК), ВТБ Лизинг (ГК), ООО «РЕСО-Лизинг».

К сильным сторонам Группы, относительно конкурентов, Эмитент относит:

- универсальность – группа Эмитента работает с клиентами всех сегментов (микро, малый, средний, крупный бизнес) из любых отраслей, для клиентов финансируется приобретение транспорта, спецтехники и любых видов оборудования, в отличии от конкурентов, которые зачастую концентрируются на отдельных сегментах/отраслях,

- широкая филиальная сеть – группа Эмитента представлена 82 филиалами во всех федеральных округах. Региональное присутствие остается ключевым условием сохранения

рыночных позиций и высоких темпов роста бизнеса лизинговых компаний. Кроме того, именно на региональные рынки приходится значительный резерв расширения спроса на лизинговые продукты как со стороны малого, так и со стороны среднего и крупного бизнеса. Наличие развитой филиальной сети позволяет ключевым игрокам реализовать преимущество в освоении отдаленных от центра областей РФ.

Наличие собственной филиальной сети позволяет снизить операционные риски за счет осуществления документооборота собственными работниками, оптимизировать бизнес-процессы работы с клиентом и управление полномочиями на каждом его этапе, сочетать различные способы привлечения клиентов (активные и пассивные продажи), применять индивидуальный подход к клиенту в зависимости от его конкретных потребностей;

- *широкая сеть компаний-партнеров во всех имущественных сегментах;*
- *диверсификация и низкая концентрация портфеля.*

К слабым сторонам Группы, относительно конкурентов, Эмитент относит:

- *отсутствие возможности вести агрессивную ценовую конкуренцию;*
- *менее развитая система продаж дополнительных услуг*

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Эмитента.

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента

Описание стратегии дальнейшего развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - стратегии дальнейшего развития группы эмитента, не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

Эмитент является материнской компанией Группы. Сведения, указанные в отношении Эмитента, также связаны с Группой.

На дату утверждения Проспекта, планы, касающиеся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств у Эмитента отсутствуют.

Текущая деятельность Эмитента строится на реализации комплекса мероприятий для обеспечения сохранения/увеличения доли компании на отраслевом рынке, роста доходности.

Эмитент осуществляет постоянный мониторинг рынка в целях определения перспективных сегментов, разработки новых продуктов, расширения продаж дополнительных услуг. Одним из приоритетных направлений в 2025 г. избран сегмент лизинга оборудования.

Чтобы сохранить запас прочности и найти новые возможности для развития Эмитент в 2025-2026 гг. сконцентрируется на следующих элементах:

- **Продукты и услуги**
 - *Расширение продуктовой линейки за счет финансирования новых категорий имущества;*
 - *Разработка узкоспециализированных отраслевых решений;*
 - *Создание индивидуальных программ и предложений с ключевыми поставщиками разных сегментов оборудования;*
 - *Диверсификация продуктового ряда за счет развития операционной аренды;*
 - *Развитие продаж дополнительных услуг.*
- **Клиенты**
 - *Улучшение онлайн-кабинета, сайта, приложений для клиентов, как инструментов управления лояльностью;*
 - *Развитие системы управления клиентским опытом, концентрация на поддержке и укреплении лояльности клиентов;*
- **Каналы продаж и кооперация**
 - *Участии в программах субсидирования лизинга и отдельных отраслей, которые предлагают, как федеральные (Минпромторг, Минсельхоз, Фонд развития промышленности), так и муниципальные власти;*

- Развитие системы лидогенерации заявок через цифровые каналы (личный кабинет, сайт, интернет-продвижение);
- Совершенствование партнерских отношений с поставщиками предметов лизинга;
- Информационные технологии
 - Собственные разработки и ресурсы в области информационных технологий;
 - Мобильные приложения;
- Команда
 - Работа с командой на вовлеченность в процессы и развитие талантов, концентрация на удовлетворенности результатом.
 - Продвижение корпоративной культуры, системы корпоративных ценностей.
 - Развитие кадрового потенциала посредством запуска ряда новых образовательных курсов и программ, направленных на адаптацию и повышение квалификации сотрудников.

В 2025 г. Эмитент планирует умеренный рост объемов нового бизнеса, совершенствование продуктовой линейки, включая разработку и внедрение новых продуктов, дальнейшую автоматизацию и оптимизацию бизнес-процессов, развитие сегмента продаж дополнительных услуг. Изменение основной деятельности не планируется.

В случае если эмитентом (группой эмитента) принята и раскрыта стратегия развития эмитента (группы эмитента), эмитент может привести ссылку на данный документ.

Эмитентом не принята и не раскрыта стратегия развития.

2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг

Рынок Российской Федерации, характеризуется более высоким по сравнению с развитыми рынками уровнем правовых, экономических и политических рисков. При этом можно наблюдать волатильность котировок многих ценных бумаг, падение их рыночных курсов, рост стоимости собственного капитала, существенное ужесточение условий кредитования, что создает дополнительные риски для финансирования текущей деятельности группы Эмитента. В результате возникает неопределенность, которая может повлиять на будущую коммерческую деятельность Группы, возможность реализации ее активов и соблюдение взятых на себя обязательств. Эмитент дает характеристику рискам и неопределенностям, которые считает существенными, но эти риски могут быть не единственными, с которыми может столкнуться Эмитент в ходе своей хозяйственной деятельности.

В настоящем пункте приводится информация в отношении рисков Эмитента, поскольку подконтрольные Эмитенту организации, образующие с Эмитентом Группу, не имеют существенного влияния на деятельность Группы, ее финансовое положение и (или) финансовые результаты деятельности. Соответственно, риски, которым подвержены подконтрольные Эмитенту организации, не оказывают влияния на Эмитента и на Группу в целом, а риски, реализация которых может оказать существенное влияние на Эмитента, в равной степени распространяются и на Группу. Риски, приведенные в настоящем пункте, распространяющиеся на группу Эмитента, указываются как риски, относящиеся к Группе.

Политика Эмитента в области управления рисками состоит в минимизации непредвиденных потерь от рисков с учетом приемлемого для участника и руководства Эмитента соотношения между риском и доходностью вложений. Эмитентом применяется интегрированный подход к управлению рисками, который обеспечивает полный цикл, а именно: идентификацию, анализ, оценку и приоритезацию рисков, планирование и согласование мероприятий по управлению рисками, мониторинг и контроль по всем типам рисков, присущих бизнесу Эмитента, по всей организационной структуре и географии присутствия Эмитента. Информирование руководства Эмитента происходит по всему спектру рисков для гарантирования полноты, качества и сопоставимости предоставляемой информации для каждого из уровней принятия решения (поддержка механизма контроля и принятия решений по управлению рисками на различных уровнях иерархии Эмитента в зависимости от приоритета рисков и их важности для Эмитента).

Эффективное управление рисками направлено на адекватную оценку рисков с учетом долгосрочного характера лизингового финансирования, предотвращение возникновения рисков ситуаций и реализацию системы снижения негативных последствий в случае наступления рисков событий.

Цель построения эффективной системы управления рисками — защита интересов инвесторов. Адекватная оценка рисков и своевременное применение инструментов их минимизации ведут к стабильному развитию лизинговой деятельности в долгосрочной перспективе.

Все оценочные суждения, законы и нормативные акты Российской Федерации, упомянутые или используемые для анализа и раскрытия информации в настоящем разделе отчета эмитента, используются в редакции действительной по состоянию на дату его составления, если иное не указано в тексте настоящего отчета.

В настоящем разделе Проспекта приведен подробный анализ факторов риска, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение группы Эмитента, в частности:

- *отраслевых рисков;*
- *страновых и региональных рисков;*
- *финансовых рисков;*
- *правовых рисков;*
- *рисков потери деловой репутации (репутационный риск);*
- *стратегических рисков;*
- *рисков, связанных с деятельностью Эмитента;*
- *риска информационной безопасности;*
- *экологического риска;*
- *природно-климатического риска.*

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным, при этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте.

При наличии политики управления рисками, утвержденной эмитентом в качестве отдельного документа, указываются сведения о таком документе и описываются основные положения политики в области управления рисками.

Эмитентом не утверждён отдельный документ, содержащий политику управления рисками.

2.8.1. Отраслевые риски

Описываются риски, характерные для отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность. Описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации).

Эмитент осуществляет свою деятельность в лизинговой отрасли на территории Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Эмитент реализует сделки внутреннего лизинга и не вовлечен в сделки международного или трансграничного лизинга.

Российская отрасль лизинга регламентирована внутренним законодательством и регулируется отдельным федеральным законом №164-ФЗ от 29.10.1998 г. «О финансовой аренде (лизинге)». Защита и реализация прав и обязанностей сторон сделок лизинга также закреплены в специальных положениях Гражданского и Налогового кодексов РФ. Это создает более надежную законодательную основу функционирования лизинговой отрасли России, чем многих других сегментов финансовых услуг. В последние годы в отрасли не наблюдалось существенного негативного изменения законодательства, регулирующего лизинговую деятельность. Однако риск изменения действующего лизингового законодательства и введения регулирования лизинговой деятельности и ее участников может оказать влияние на достижение целей Группы. В случае наступления указанного события Эмитент предпримет все необходимые действия для соответствия новым требованиям.

Отраслевые риски, связанные с деятельностью Эмитента, возникают, в основном, при осуществлении деятельности на внутреннем рынке.

Рынок внутреннего лизинга со стороны спроса характеризуется отсутствием прямой зависимости (и соответственно рисков значительного колебания) от зарубежных рынков лизинга, внешних товарных рынков и объемов экспорта-импорта товаров и услуг. Основой рыночного спроса являются факторы внутренних потребностей российских предприятий и предпринимателей в замещении изношенного оборудования и транспорта, расширении и модернизации производств и оказываемых услуг, в основном, на внутреннем рынке. Риск изменения спроса на лизинговые услуги может негативно отразиться на объемах и видах потребляемых лизинговых услуг, привести к насыщению лизингового рынка или его расширению. В виду высокой диверсификации лизингового портфеля Эмитента по типам предметов лизинга, поставщикам и отраслевой структуре лизингополучателей, риск оценивается Эмитентом как приемлемый.

Среди наиболее значимых рисков, относящихся к деятельности Эмитента, связанных с возможным ухудшением ситуации в отрасли (в т.ч. наиболее значимые возможные изменения), можно указать следующие:

- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке со стороны лизинговых компаний с государственным участием, в том числе - в условиях дальнейшего роста концентрации бизнеса в ТОП-10 лизинговых компаний;*
- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением инвестиционной активности;*
- риски, связанные с функционированием банковской системы/банковского сектора Российской Федерации (ужесточение подходов к кредитованию лизинговых компаний со стороны банковского сектора);*
- риски, связанные с резким повышением ключевой ставки Банка России (ЦБ РФ);*
- риски, связанные с введением государственного регулирования лизинговой отрасли;*
- риски, связанные с дефицитом имущества у дилеров и производителей;*
- риски, связанные с нарушением логистических цепочек;*
- риски, связанные с платежеспособностью действующих клиентов в текущей экономической ситуации и связанный с этим возможный рост дебиторской задолженности, рост количества изъятий имущества и сложности с его повторной реализацией;*
- риски, связанные с ростом цен на имущество и ускоренным убыванием его стоимости на вторичном рынке;*
- возможное изменение условий доступа к государственным программам поддержки в отдельных сегментах лизингового имущества.*

Предполагаемые действия Эмитента в случае реализации вышеуказанных рисков:

Эмитент уделяет особое внимание анализу и оценке рисков, разработке механизмов их минимизации. Управление рисками Группы строится и развивается как система, органично интегрированная в структуру ее бизнес-процессов.

Для снижения рисков, связанных с усилением конкуренции, Эмитент на постоянной основе оценивает и сравнивает со своими текущими и потенциальными конкурентами следующие основные факторы конкурентоспособности: наиболее востребованные лизинговые продукты, дополнительные услуги, филиальная сеть и автоматизация бизнес-процессов.

В случае возникновения рисков, связанных со значительным ухудшением экономической ситуации в стране в целом или в банковской системе России, в частности, и существенного затруднения дальнейшей деятельности Эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля лизинговых контрактов, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Благодаря ликвидной позиции Эмитента, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности Эмитента превосходят средний срок и структуру погашения текущих лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю, погашение займов возможно при приостановлении деятельности по новому лизинговому финансированию клиентов и работе на текущем лизинговом портфеле. Помимо этого, страхование позволяет перенести на страховщика большинство рисков повреждения и утраты, которые могут возникнуть в процессе эксплуатации предмета лизинга.

Существенное ухудшение ситуации в отрасли Эмитента, может негативно повлиять на деятельность группы Эмитента и на исполнение Эмитентом обязательств по ценным бумагам, однако Эмитент примет все усилия и возможные меры для нивелирования и/или снижения негативного эффекта данных рисков путем грамотной и эффективной экономической политики в своей деятельности.

На внешнем рынке:

Эмитент является субъектом предпринимательской деятельности, работающим на территории Российской Федерации. На внешнем рынке деятельность не ведется. В связи с этим риски, связанные с возможными изменениями в отрасли на внешнем рынке, отсутствуют.

Риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, услуг, используемых эмитентом (группой эмитента) в своей деятельности (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по ценным бумагам.

На внутреннем рынке:

Группа Эмитента не использует в своей деятельности сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, товары, работы и услуги, отсутствуют, и не влияют на деятельность Группы и на исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам.

При этом одной из основных статей затрат Группы являются процентные расходы по привлеченным кредитам и займам, что является отраслевой спецификой для Эмитента. В случае существенного изменения денежно-кредитной политики в Российской Федерации возникает риск возможного и фактического одностороннего изменения процентной ставки со стороны банков-кредиторов. Влияние вышеуказанного риска на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам отсутствует, поскольку прогнозируемый объем поступлений от лизинговых выплат по заключенным Эмитентом договорам лизинга покрывают возможные выплаты по ценным бумагам благодаря ликвидной позиции группы Эмитента, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности группы Эмитента превосходят средний срок и структуру погашения текущих лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю.

На внешнем рынке:

Группа является субъектом предпринимательской деятельности, работающим на территории Российской Федерации. На внешнем рынке деятельность не ведется. В связи с этим риски, связанные с возможными изменениями в отрасли, цен на сырье и услуги на внешнем рынке, отсутствуют.

Описываются риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги эмитента (группы эмитента) (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), и их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам.

На внутреннем рынке:

Реализация риска существенного изменения денежно-кредитной политики в Российской Федерации в сторону ужесточения ведет к росту стоимости привлеченных средств и росту цен на имущество. В совокупности эти факторы ведут к снижению спроса и к сокращению темпов роста лизингового портфеля.

При снижении спроса Эмитент предпримет все доступные ему меры и использует все возможные ресурсы и доступные программы для предоставления конкурентоспособных цен на свои услуги. В случае значительного снижения стоимости предоставляемых услуг, Эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля лизинговых контрактов, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Благодаря ликвидной позиции группы Эмитента, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности группы Эмитента превосходят средний срок и структуру погашения текущих лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю, погашение займов возможно при приостановлении деятельности по новому лизинговому финансированию клиентов и работе на текущем лизинговом портфеле. Влияние вышеуказанного риска на исполнение обязательств по ценным бумагам отсутствует, поскольку прогнозируемый объем поступлений от лизинговых выплат по заключенным Эмитентом договорам лизинга покрывают возможные выплаты по ценным бумагам.

На внешнем рынке:

Группа Эмитента является субъектом предпринимательской деятельности, работающим на территории Российской Федерации. В связи с этим, риски, связанные с возможными изменениям цен на услуги группы Эмитента на внешнем рынке, отсутствуют.

К возможным последствиям реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности можно отнести: снижение стоимости услуг группы Эмитента может привести к снижению чистой прибыли Группы; сокращение объемов деятельности Группы может привести к снижению доли Группы на рынке.

2.8.2. Страновые и региональные риски

Описываются риски, связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение).

Страновые риски

Поскольку Эмитент и подконтрольная организация, входящая в группу Эмитента, зарегистрированы и осуществляют свою основную деятельность в Российской Федерации, основные страновые риски, влияющие на деятельность группы Эмитента, это риски, присущие Российской Федерации.

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией:

Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Колебания мировых цен на нефть и газ, курса рубля по отношению к доллару США и евро, а также наличие других факторов могут неблагоприятно отразиться на состоянии российской экономики и, как следствие, на будущей деятельности группы Эмитента. Поскольку Россия добывает и экспортирует в больших количествах нефть, газ и металлы, российская экономика особенно зависима от мировых цен на эти товары, и, поэтому снижение цен на товары сырьевой группы, в особенности на нефть и газ, может привести к замедлению темпов роста российской экономики. Сохраняющаяся политическая напряженность, расширяющиеся международные санкции в отношении все большего числа российских компаний и граждан также оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Изменения в национальной экономике могут повлиять на спрос и предложение лизинговых услуг, способы, инфраструктуру и стоимость их оказания. Поскольку деятельность группы Эмитента зависит от таких факторов как доступ к источникам финансирования и покупательская способность контрагентов, негативное влияние экономических изменений на указанные факторы может отразиться на бизнесе, финансовом состоянии, результатах деятельности и перспективах группы Эмитента.

К факторам, влияющим на экономическую ситуацию в стране, можно отнести следующие события и обстоятельства:

- волатильность валового внутреннего продукта;*
- внешняя политика и последствия зарубежных и международных санкций;*
- существенное изменение процентных ставок;*
- снижение реального располагаемого дохода населения;*
- зависимость экономики от цен и объемов экспорта сырьевых товаров;*
- высокая волатильность курса рубля;*
- ограничения трансграничного движения капитала.*

Возможное ухудшение в глобальной экономике в целом и в крупных экономиках могут оказать негативное влияние на объем внешней торговли Российской Федерации, темпы роста российской экономики или инфляцию. Экономические спады могут привести к удлинению платежных циклов, увеличению затрат на взыскание и дефолтам клиентов Эмитента. Кроме того, наступление или сохранение неблагоприятных экономических условий может затруднить получение Эмитентом финансирования для своей деятельности и возможностей роста.

Санкционные риски:

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз, Великобритания и некоторые другие страны, и наднациональные институты вводили и постепенно ужесточали

экономические санкции в отношении Российской Федерации, российских граждан, юридических лиц и секторов российской экономики. Введение санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, возросшую волатильность курса российского рубля, изменение логистических цепочек, а также изменение источников долгового и акционерного финансирования.

Политические риски:

Внутренняя политическая обстановка в РФ характеризуется стабильностью и доверием населения к правящей парламентской партии и президенту. В текущей ситуации не предвидится серьезных изменений в балансе внутренних политических сил, а, следовательно, и в проводимой государством политике.

Внешинополитические риски могут оказывать существенное дестабилизирующее влияние на российскую политическую систему. В частности, вовлечение российского Эмитента в военно-политические конфликты в ближнем зарубежье, введение экономических и политических санкций в отношении российских компаний, банков и должностных лиц способствуют ухудшению положения России в межгосударственных отношениях. Это в свою очередь может негативно сказываться на политической стабильности и инвестиционном климате в Российской Федерации.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых эмитент и подконтрольная ему организация зарегистрированы в качестве налогоплательщика и/или осуществляют основную деятельность:

Политическая и экономическая ситуация в стране, военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения группы Эмитента и негативно сказаться на возможности Эмитента своевременно и в полном объеме производить платежи по облигациям и иным ценным бумагам Эмитента.

В целях минимизации рисков, связанных с форс-мажорными обстоятельствами (военные конфликты, забастовки, стихийные бедствия, введение чрезвычайного положения), группа Эмитента учитывает при ведении договорной деятельности возможность наступления таких событий и на постоянной основе проводит мониторинг ситуации для целей своевременного выявления указанных рисков и применения незамедлительных мер в случае их реализации.

Планирование деятельности группы Эмитента в случае возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок в России, будет осуществляться в режиме реального времени с мгновенными реакциями группы Эмитента на возникновение радикальных изменений.

Региональные риски

Региональные риски группы Эмитента качественно диверсифицированы, Эмитент управляет филиальной сетью, которая включает в себя 82 филиала, представленных во всех федеральных округах страны. Профильные службы мониторят обстановку во всех регионах и позволяют принимать эффективные решения, направленные не только на сохранение высокого качества портфеля, но и на продуктивное развитие, рост показателей. При этом головной офис Эмитента зарегистрирован и ведёт свою деятельность в Санкт-Петербурге, где сконцентрировано большое количество предприятий, обеспечивающее спрос на услуги лизинговой компании по финансированию приобретения автотранспорта, спецтехники и оборудования для различных отраслей. Географические особенности основных федеральных округов присутствия филиальной сети Эмитента таковы, что они мало подвержены стихийным бедствиям (в т.ч. ураганы, наводнения, землетрясения и пр.), имеют развитое транспортное сообщение.

В случае если произойдут негативные изменения ситуации в регионах, которые могут отрицательно сказаться на деятельности Группы, Эмитент предпримет все доступные ему меры по уменьшению влияния возникших негативных последствий, в том числе будет продолжать расширять свое присутствие в других регионах РФ. Кроме того, имущество, принадлежащее группе Эмитента и переданное в лизинг, застраховано, что минимизирует негативное влияние возникновения опасности стихийных бедствий.

По оценкам Эмитента, риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в котором группа Эмитента зарегистрирована в качестве налогоплательщика, в том числе риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения в регионах Российской Федерации, в которых представлен бизнес группы Эмитента, отсутствуют.

В случае реализации одного или нескольких вышеперечисленных рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по нивелированию сложившихся негативных изменений. Для целей определения конкретных действий при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска события

Эмитент на постоянной основе осуществляет мониторинг ситуации в России и в регионах РФ. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом случае в пределах контроля Эмитента.

Эмитент проводит мониторинг страновых и региональных рисков, экономической ситуации в России и степени влияния на нее внешнеэкономических факторов, учитывает данные риски при прогнозировании дальнейшей деятельности и финансово-экономических показателей.

2.8.3. Финансовые риски

Описываются риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое положение эмитента (группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели. Указываются предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции.

В своей деятельности Эмитент подвержен ряду финансовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок:

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансового лизинга.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, в основном, за счет капитала Группы, облигационных заимствований (с фиксированной ставкой купона) и получения кредитов от банков. Несмотря на то, что процентные ставки по кредитам банков Группы являются фиксированными, банки обычно оставляют за собой право увеличивать процентные ставки в случае изменения рыночных условий, при этом эффективная процентная ставка по договорам финансового лизинга также может быть изменена в течение срока договора. Однако, возможность Группы изменять эффективную процентную ставку по договорам финансового лизинга не способна полностью исключить подверженность риску процентной ставки.

По состоянию на 31 декабря 2024 года при повышении / снижении процентных ставок на 400 базисных пунктов (2023 г.: на 400 базисных пунктов) при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, прибыль за год была бы на 696 миллионов рублей (2023 г.: 784 миллиона рублей) выше / ниже.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок:

В случае негативного изменения процентных ставок на заемные денежные средства Эмитентом могут быть применены следующие действия:

- пересмотр ставки по лизинговому портфелю, что позволит минимизировать негативное влияние на результаты деятельности Эмитента;*
- досрочное полное/частичное погашение отдельных кредитов;*
- пересмотр источников финансирования деятельности Эмитента;*
- пролонгация уже имеющихся кредитов и займов, если ставки по ним ниже рыночных;*
- заключение новых кредитных договоров и внесение изменений в действующие кредитные договоры;*
- использование производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы;*
- работа с краткосрочными ликвидными активами;*
- поддержание сбалансированной по срокам и ставкам структуры активов и обязательств, что позволит минимизировать негативное влияние на результаты деятельности группы Эмитента.*

Риски, связанные с влиянием изменения валютного курса:

Группа проводит ежемесячный мониторинг остатков по счетам для выявления открытой валютной позиции (ОВП). Применяемая Группой политика выравнивания валютной позиции позволяет сохранять данный риск на минимальном уровне. Основные расчеты проводятся в рублях.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса:

В случае отрицательного влияния изменения валютных курсов Эмитент скорректирует свои действия в соответствии со сложившейся ситуацией.

Риски, связанные с влиянием изменения инфляции:

Так как ценные бумаги Эмитента номинированы в национальной валюте (рублях), реальный доход по ним подвержен влиянию инфляции. Изменение покупательной способности рубля может оказать влияние на реальную доходность по ценным бумагам Эмитента и их привлекательность для инвесторов, однако данный риск рассматривается как относительно невысокий.

Анализ деятельности Эмитента за предшествующие периоды показал, что инфляция не оказывает прямого воздействия на деятельность Группы в силу специфики лизинговой деятельности. Эмитент не является конечным потребителем услуг, поэтому инфляционный рост стоимости имущества, передаваемого в лизинг, полностью перекладывается на лизингополучателей.

Повышение уровня инфляции не способно оказать прямое отрицательное влияние на рентабельность Группы. Инфляция может повлиять на рентабельность только в части нераспределенной прибыли, сберегаемой в денежной рублевой форме и не инвестированной в лизинговые контракты.

При этом для всей экономики Российской Федерации высокие значения инфляции могут иметь негативное влияние, что не может не сказаться на деятельности группы Эмитента, вследствие падения спроса на услуги Эмитента. В случае значительного снижения спроса на услуги, Эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля лизинговых контрактов, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Благодаря ликвидной позиции Эмитента, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности Эмитента превосходят средний срок и структуру погашения текущих лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю, погашение займов возможно при приостановлении деятельности по новому лизинговому финансированию клиентов и работе на текущем лизинговом портфеле. Влияние вышеуказанного риска падения спроса на исполнение обязательств по ценным бумагам отсутствует, поскольку прогнозируемый объем поступлений от лизинговых выплат по заключенным Эмитентом договорам лизинга покрывают возможные выплаты по ценным бумагам.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения инфляции:

При росте инфляции Эмитент будет уделять особое внимание повышению оборачиваемости оборотных активов в основном за счет изменения существующих договорных отношений с лизингополучателями с целью сокращения дебиторской задолженности. В целом, влияние инфляционных факторов на финансовую устойчивость группы Эмитента в перспективе не представляется значительным и прогнозируется при составлении финансовых планов Группы.

Указывается, каким образом инфляция может сказаться на выплатах по ценным бумагам эмитента, приводятся критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска.

Влияние вышеуказанного риска на исполнение обязательств по ценным бумагам минимально, поскольку прогнозируемый объем поступлений от лизинговых выплат по заключенным Эмитентом договорам лизинга покрывают возможные выплаты по ценным бумагам.

При этом, рост инфляции и процентной ставки может привести к снижению инвестиционной привлекательности услуги лизинга, к снижению платежеспособности лизингополучателей и поставщиков Эмитента, может оказать влияние на рост затрат на обслуживание долга, снижение темпов роста лизингового портфеля, операционного дохода и финансового результата.

Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые могут повлиять на результаты его деятельности, а также на выплаты по ценным бумагам Эмитента – 50 % годовых. Достижение инфляцией критического уровня Эмитент считает маловероятным.

Иные финансовые риски:

Кредитный риск:

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате выдачи займов, операций финансового лизинга и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу на основе анализа отдельных лизингополучателей и на совокупной основе.

- *Лизингополучатели, оцениваемые на индивидуальной основе.*

При анализе отдельных лизингополучателей Группа осуществляет оценку, как каждой отдельной операции финансового лизинга, так и каждого отдельного лизингополучателя и устанавливает индивидуальные лимиты кредитного риска, которые утверждаются Кредитным комитетом и имеют ограниченный срок действия. Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

- *Лизингополучатели, оцениваемые на совокупной основе.*

К лизингополучателям, оцениваемым на совокупной основе, относятся контрагенты, с которыми заключены договоры розничного лизинга, управление кредитным риском в отношении которых было пересмотрено в сторону автоматизации и формализации процедур анализа кредитоспособности клиента.

В отличие от прочих лизинговых сделок, розничные операции требуют заполнения специальных подробных унифицированных шаблонов, при этом облегчена процедура их одобрения (в частности, не требуется специальное одобрение Отделом корпоративного лизинга Дирекции управления рисками). При решении о совершении розничных сделок принимаются во внимание следующие факторы: система финансовых показателей на основе форм бухгалтерской отчетности, срок работы с Группой (история лизинговых сделок), срок работы клиентов на рынке и их платежная дисциплина. Данным показателям присваиваются качественные оценки, которые с учетом дополнительных весов позволяют рассчитать итоговую категорию лизингополучателя, в зависимости от которой принимается решение о совершении и условиях сделки. Помимо обязательного соответствия лизингового актива (легковой и легкой коммерческий автотранспорт, включая грузопассажирские транспортные средства и микроавтобусы; спецтехника, включая экскаваторы, бульдозеры, тракторы; грузовой транспорт), установлены следующие критерии данных сделок: страна производства объекта лизинга, его возрастные, эксплуатационные характеристики и максимальная стоимость (легковой автотранспорт – 30 миллионов рублей (2023 г.: 20 миллионов рублей); легкий и коммерческий автотранспорт – 10 миллионов рублей (2023 г.: 10 миллионов рублей); спецтехника – 35 миллионов рублей (2023 г.: 35 миллионов рублей); грузовой транспорт – 30 миллионов рублей (2023 г.: 30 миллионов рублей), а также целевое использование объекта лизинга.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения дополнительного залогового обеспечения (в дополнение к предмету лизинга), поручительств прочих юридических и физических лиц.

Группа использует формализованные внутренние кредитные рейтинги (категория лизингополучателя, категория риска сделки) для мониторинга кредитного риска. Руководство Группы осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Мониторинг просроченных остатков по дебиторской задолженности по финансовому лизингу осуществляется руководством Группы на еженедельной основе. Информация о рисках в отношении лизингополучателей с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им.

Лимиты кредитного риска устанавливаются Кредитным комитетом индивидуально для каждого лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей на общую сумму задолженности по основному долгу по всем действующим и планируемым договорам финансового

лизинга данного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей. Руководство Группы отслеживает концентрацию общей величины чистых инвестиций в финансовый лизинг, авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, и оборудования для лизинга по топ-20 лизингополучателям или группам лизингополучателей в соответствии с управленческой отчетностью Группы, при составлении которой используется такая же оценка активов и обязательств, как и в консолидированной финансовой отчетности по МСФО.

Функция мониторинга кредитного риска возложена на Дирекцию управления рисками. Функция мониторинга просроченной задолженности возложена на Управление по взысканию дебиторской задолженности. При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух неплатежей, исходя из их договорных условий у Группы возникает право получения активов, переданных в лизинг, либо право требования выкупной стоимости имущества по договору финансового лизинга. Функция получения активов, переданных в лизинг, возложена на Коммерческую дирекцию и Управление экономической безопасности. Функция оценки стоимости лизинговых активов, предназначенных для реализации, возложена на Отдел оценки. Функция продажи лизинговых активов, полученных от лизингополучателей, возложена на Дирекцию по реализации портфельного имущества. При невозможности получения просроченной задолженности, активов, переданных в лизинг, или дополнительного залогового обеспечения Группа обращается в суд и правоохранительные органы; данные функции возложены соответственно на Юридическую дирекцию и Управление экономической безопасности.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов или оценка уровней риска, оцениваемых внешними российскими рейтинговыми агентствами (АКРА, Эксперт РА).

Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности.

- **Высокий рейтинг** – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- **Стандартный рейтинг** – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- **Рейтинг ниже стандартного** – низкое кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- **Обесценение** – дефолтные сделки с максимальным кредитным риском или просроченными платежами по договору свыше 90 дней.

Внутренний рейтинг присваивается на основе оценки финансового состояния и качественных характеристик контрагента, его платежной дисциплины. Оценка кредитного качества по дебиторской задолженности по финансовому лизингу осуществляется только на основе внутреннего рейтинга.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми российскими рейтинговыми агентствами, такими как АКРА и Эксперт РА. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги применяются для оценки кредитного качества таких финансовых активов, как расчетные счета в банках и срочные депозиты в банках и финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев.

Вместе с тем, кредитный риск не может быть полностью исключен, т.к. его реализация влечет увеличение расходов и может негативно повлиять на ликвидность и прибыль Группы.

Рыночный риск.

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Риск ликвидности:

Эмитент подвержен риску ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Договоры финансового лизинга Группы финансируются отдельными траншами кредитов банков, имеющими соответствующие или более поздние сроки погашения, и по условиям кредитных договоров банки не вправе требовать досрочного погашения кредитов в случае, если Группа соблюдает все условия кредитного договора. У Группы существует право погасить кредиты досрочно, раньше предусмотренной договором даты погашения. Предусмотренные частичные

досрочные погашения по кредитам банков осуществляются по мере поступления платежей по соответствующим договорам финансового лизинга.

Для целей управления риском ликвидности руководство проводит мониторинг позиции Группы по ликвидности на основе анализа договорных недисконтированных денежных потоков по соответствующим финансовым активам, финансовым обязательствам, а также нефинансовым активам и обязательствам, относящимся к операциям финансового лизинга, на еженедельной основе. Группа использует данный анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления риском ликвидности.

Эмитент оценивает вероятность реализации риска как незначительную. В случае реализации непредвиденных обстоятельств или дополнительных рисков Группа предпримет все необходимые меры для надлежащего исполнения обязательств перед своими кредиторами.

Эмитент особое внимание уделяет анализу и оценке финансовых рисков, разработке механизмов для минимизации, и в случае их наступления предпримет все необходимые меры для нивелирования последствий.

Указывается, какие из показателей консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, указанных в настоящем пункте, в том числе указываются вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

Основные показатели финансовой отчетности группы Эмитента, которые наиболее подвержены влиянию финансовых рисков:

- Дебиторская задолженность по финансовому лизингу;
- Прочие финансовые активы;
- Кредиты банков;
- Собственный капитал;
- Процентные доходы;
- Процентные расходы;
- Изменение оценочных резервов под кредитные убытки;
- Чистая прибыль (убыток).

Эмитент оценивает вероятность повышения уровня кредитного, рыночного и процентного рисков в краткосрочной перспективе как среднюю.

Эмитент оценивает вероятность повышения уровня риска ликвидности и валютного риска в краткосрочной перспективе как низкую.

Характер изменений в отчетности при вероятном увеличении финансовых рисков:

• *Повышение уровня кредитного риска приводит к увеличению просроченной дебиторской задолженности по финансовому лизингу, прочих финансовых активов, оценочных резервов под кредитные убытки, сокращению процентных доходов.*

• *Рост процентных ставок может привести к увеличению процентных расходов при более медленном росте процентных доходов, к снижению чистой прибыли и собственного капитала. В случае значительного роста ставок банковского кредитования вероятен пересмотр источников финансирования лизинговых сделок, что может привести к снижению величины кредитов банков.*

• *Валютный риск может привести к сокращению прибыли в результате валютной переоценки.*

• *Инфляционные риски могут привести к одновременному росту чистого финансового дохода и операционных расходов.*

• *Риск сокращения ликвидности может привести к выплатам штрафов, пени и т.д., что приведет к незапланированным расходам и сократит прибыль.*

2.8.4. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (группы эмитента).

Внутренний рынок:

Правовые риски в деятельности группы Эмитента определены социально-экономической обстановкой, влияющей, в том числе, на существующее правовое регулирование. Действующие экономические ограничения приводят к созданию атмосферы неопределенности в области инвестиций и коммерческой деятельности.

Недостатки российской правовой системы и российского законодательства, влияющие на хозяйственную деятельность Эмитента, обусловлены следующим:

- несоответствием, существующим между Конституцией, федеральным и региональным законодательством, указами Президента, иными нормативными актами и актами, содержащими разъяснения законодательства и обладающими нормативными свойствами;

- несовершенством судебного и административного руководства по толкованию законодательства;

- относительной степени неопытности судей и судов в толковании российского законодательства;

- широкими полномочиями правительственных органов, которые могут привести к произвольным действиям;

- недостаточной разработкой процедуры банкротства и злоупотребления в данной сфере.

Текущее корпоративное законодательство и регулирование на рынке ценных бумаг вносят неопределенность для компании и инвесторов в связи с возможными изменениями в будущем. Регламентирование и контроль финансовой деятельности в России уступает в развитии другим правовым порядкам, вследствие чего Эмитент может подвергаться различным мерам воздействия, несмотря на соблюдение существующего законодательства.

Вышеперечисленные правовые риски характерны для всех организаций, осуществляющих деятельность в одной отрасли с группой Эмитента, вследствие чего оцениваются Эмитентом как приемлемые.

Внешний рынок:

Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента на внешнем рынке минимальны, т.к. в настоящее время Эмитент ведет свою деятельность в основном на внутреннем рынке. В случае осуществления деятельности на территории иностранных государств Эмитент предпринимает все необходимые меры для осуществления этой деятельности в полном соответствии с текущим регулированием и нововведениями иностранного законодательства.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы эмитента:

Данные факторы способны повлиять на реализацию в полной мере Эмитентом принадлежащих ему субъективных прав, в том числе на возможность юрисдикционной защиты прав Эмитента.

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение)

Риски, связанные с текущими судебными процессами, отсутствуют, поскольку в отчетный период и на дату утверждения Проспекта Эмитент не является участником судебных процессов, которые могут привести к существенным затратам (свыше 10% от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания соответствующего отчетного периода), однако Эмитент не может полностью исключить возможность участия в судебных процессах, способных оказать влияние на его финансовое состояние в будущем.

У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

Риски, связанные с изменением валютного законодательства;

Внутренний рынок:

Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", устанавливающий правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации, характеризуется относительной стабильностью. Внесенные в указанный закон в течение последних пяти лет изменения не оказали существенного влияния на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, вследствие чего Эмитент считает, что указанные риски отсутствуют.

Эмитент обладает кадровыми ресурсами и высоким уровнем компетенций в рассматриваемой сфере, вследствие чего, при возможном изменении валютного регулирования, Эмитент будет способен предпринять все необходимые меры для исполнения возложенных на него публично-правовых обязанностей и снижения издержек, связанных с таким изменением.

Внешний рынок:

Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента на внешнем рынке минимальны, т.к. в настоящее время Эмитент ведет свою деятельность в основном на внутреннем рынке. Но при привлечении финансирования на внешних рынках, Эмитент будет подвержен рискам, изменения валютного законодательства иностранных государств. Эмитент предпримет все необходимые меры для осуществления деятельности в полном соответствии с нововведениями иностранного законодательства.

Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах;

Внутренний рынок:

Операции, совершаемые Эмитентом, облагаются, в частности, налогом на добавленную стоимость, налогом на прибыль организации и налогом на имущество организации.

Нормативные правовые акты в области налогообложения нередко содержат нечеткие формулировки и пробелы. Кроме того, различные органы государственной власти (например, Федеральная налоговая служба и ее территориальные подразделения) и их представители могут по-разному трактовать налоговые нормы. Вследствие этого налоговые риски в России имеют существенный характер. Эмитентом в полной мере соблюдается действующее налоговое законодательство России, что не устраняет потенциальный риск расхождения во мнениях с соответствующими регулирующими органами по вопросам, допускающим неоднозначное толкование.

Внешний рынок:

Риски, связанные с изменением иностранного налогового законодательства, отсутствуют, поскольку Эмитент осуществляет деятельность на территории иностранных государств в минимальном объеме. Участие Российской Федерации в соглашениях об устранении двойного налогообложения способствует минимизации возможного негативного влияния от изменения иностранного законодательства. В любом случае Эмитент предпримет все необходимые меры для осуществления деятельности в полном соответствии с нововведениями.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы эмитента: *увеличение налоговой нагрузки, снижение прибыли и рентабельности.*

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин:

Внутренний рынок:

При совершении сделок по передаче имущества в лизинг Эмитент может осуществлять импорт товаров в РФ, вследствие чего он подвержен рискам, связанным с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внутреннем рынке.

В России действуют Федеральный закон от 03.08.2018 № 289-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Таможенный кодекс Евразийского экономического союза, являющийся приложением № 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза и ратифицированный Федеральным законом от 14.11.2017 № 317-ФЗ, и иные нормативные правовые акты, принятые во исполнение законов и международных договоров.

Поскольку акты в области таможенного регулирования нередко содержат нечеткие формулировки и пробелы, их применение государственными органами не всегда может быть прогнозируемым. Эмитент располагает достаточными финансовыми и кадровыми ресурсами для соблюдения норм и правил в сфере таможенного регулирования и предпринимает все необходимые меры для соответствия требованиям таможенного законодательства.

Внешний рынок:

Эмитент не подвержен рискам, связанным с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешнем рынке, поскольку не осуществляет экспорт продукции и услуг.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Эмитента: *изменение правил таможенного контроля и таможенных пошлин будет влиять на деятельность Эмитента в незначительной степени.*

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

Внутренний рынок:

основной вид деятельности Эмитента не требует лицензирования. Вместе с тем, существует риск распространения требований к финансовым организациям на лизинговые компании несмотря на то, что российское законодательство идет по пути уменьшения видов деятельности, требующих лицензирования. Не принимая в расчет оценку вероятности реализации такого риска, его наступление будет способно оказать негативное влияние на деятельность Эмитента, что может повлиять на его возможность исполнять обязательства по выпускаемым ценным бумагам.

У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

Деятельность Эмитента не подвержена рискам, связанным с изменением требований по лицензированию прав пользования объектами (в том числе природные ресурсы), нахождение которых в обороте ограничено, ввиду отсутствия у него таких прав.

В случае изменения требований по лицензированию, Эмитент будет действовать в соответствии с новыми требованиями и предпримет все необходимые действия для получения необходимых лицензий.

Внешний рынок:

Эмитент оценивает риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности, как незначительные в связи с тем, что основной вид деятельности Эмитента не относится к лицензируемым видам деятельности, а также Эмитент осуществляет свою основную деятельность в Российской Федерации. За пределами Российской Федерации в незначительных количествах Эмитент лишь закупает имущество для российских лизингополучателей – в случае наличия специальных требований для осуществления указанной деятельности на территории иностранных государств Эмитент в полной мере соблюдает такие требования.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Эмитента: *изменение требований по лицензированию не будет влиять на деятельность Эмитента, т.к. указанная деятельность не подлежит лицензированию.*

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (группы эмитента), которые могут негативно сказаться на результатах его (ее) финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение).

Эмитент осуществляет регулярный мониторинг решений, принимаемых Конституционным Судом РФ, Верховным Судом РФ, а также оценивает тенденции правоприменительной практики, формирующейся на уровне окружных арбитражных судов, активно применяя и используя ее не только при защите в судебном порядке своих прав и законных интересов, но и при разрешении правовых вопросов, возникающих в процессе осуществления деятельности лиц, входящих в Группу Эмитента.

Внутренний рынок:

Регулирование в сфере рынка ценных бумаг и корпоративного управления, в том числе нормативные требования по раскрытию информации, защите инсайдерской информации и противодействию мошенничеству в сфере финансового рынка, находится в стадии развития, что выражается в отсутствии устоявшейся судебной практики и согласованности позиций регулирующих органов. Риски, связанные с изменением судебной практики, присутствуют и могут в дальнейшем негативно сказаться на результатах деятельности лиц, входящих в группу Эмитента. При этом группа Эмитента находится в равном положении с остальными участниками рынка, что позволяет признать указанный риск общестрановым, и обладает всеми средствами правовой защиты своих интересов, что позволяет оценить данный риск в качестве приемлемого.

Внешний рынок:

Эмитент осуществляет импорт имущества в незначительных объемах, поэтому разрешение споров на территории иностранных государств вне зависимости от их исхода не способны оказать существенного влияния на финансовую устойчивость Эмитента.

Риски, связанные с ведением эмитентом (группой эмитента) финансово-хозяйственной деятельности на рынках за пределами Российской Федерации:

Правовые риски, связанные с деятельностью группы Эмитента на рынках за пределами Российской Федерации отсутствуют, т.к. в настоящее время Эмитент ведет свою деятельность преимущественно на внутреннем рынке. Риски, связанные с изменением иностранного налогового, таможенного и иного отраслевого законодательства и практики судов зарубежных правовых порядков, не способны оказать существенного влияния на финансовую устойчивость Эмитента. При осуществлении финансово-хозяйственной деятельности на территории иностранных государств Эмитент предпринимает все необходимые меры для осуществления этой деятельности в полном соответствии с правовым регулированием и новеллами иностранного законодательства.

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Описывается риск, связанный с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента (группы эмитента), качестве производимых товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом.

Риск потери деловой репутации — это риск, возникающий в результате негативного восприятия предприятия клиентами, контрагентами, акционерами, инвесторами, кредиторами, рыночными аналитиками и надзорными органами.

В качестве факторов (причин), которые могут привести к возникновению репутационных рисков группы Эмитента в целом, можно отнести:

- ошибки при соблюдении Группой законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Группы, несоблюдение отдельными сотрудниками принципов профессиональной этики,*
- ошибки при исполнении Группой законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,*
- неспособность Эмитента противодействовать иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами,*
- ошибки при исполнении договорных обязательств перед кредиторами, клиентами и контрагентами,*
- внедрение продуктов и услуг качеством ниже ожидаемого пользователями,*
- отсутствие во внутренних документах Группы механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционера, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора,*
- недостатки в управлении финансовыми рисками Группы, осуществление рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска,*
- Опубликование в средствах массовой информации сведений о Эмитенте и его деятельности, в т.ч. недостоверных и целенаправленно порочащих репутацию, воспринимаемых общественностью, партнерами, клиентами, работниками как негативную.*

Поддержанию деловой репутации на высоком уровне способствуют следующие основные принципы деятельности Эмитента:

1) Высокие стандарты качества оказываемых услуг и расширение клиентского сервиса.

Важнейшим фактором успеха и высокой деловой репутации Эмитента на рынке лизинговых услуг является качественное обслуживание и предоставление высокого уровня сервиса клиентам. Чтобы создавать все более современный, динамичный образ компании, обеспечить ее конкурентоспособность и жизнестойкость в долгосрочной перспективе Эмитент на регулярной основе:

- расширяет список сервисов и услуг, связанных с владением лизинговым активом;*
- проводит обучение коммерческих специалистов по мере появления новых сервисов и программ, реализуемых компанией на рынке;*
- проводит контроль качества услуг по всем филиалам и подразделениям с целью оценки уровня удовлетворенности клиентов и качества работы коммерческих специалистов.*

2) Своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и владельцами ценных бумаг Эмитента, осуществление своевременных расчетов с клиентами и поставщиками.

В Группе организована эффективная система планирования и управления денежными потоками, позволяющая своевременно выполнять взятые на себя финансовые обязательства перед кредиторами и контрагентами, рационально привлекать заемные и размещать временно свободные денежные средства.

Помимо планирования и контроля выполнения финансовых обязательств Группы формализован процесс контроля за соблюдением особых условий (ковенант), устанавливаемых условиями некоторых кредитных соглашений, связанных, по большей части, с мониторингом качества лизингового портфеля Эмитента и структуры финансирования, привлекаемого Эмитентом;

При принятии управленческих решений данные риски оцениваются на постоянной основе.

3) Соблюдение норм законодательства и требований по раскрытию информации.

Группа осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность с соблюдением всех требований законодательства Российской Федерации и норм, устанавливаемых надзорными органами, в том числе требований о раскрытии информации, устанавливаемых законодательством о рынке ценных бумаг. С этой целью Эмитентом разработан ряд внутренних регламентов и нормативных документов, исполнение которых осуществляют ответственные подразделения Эмитента;

4) Поддержание высокого рейтинга и положительного имиджа Эмитента в отрасли.

31 января 2025 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» в очередной раз подтвердило кредитный рейтинг ООО «Балтийский лизинг» на уровне ruAA- со стабильным прогнозом. Это свидетельствует о высокой надежности Эмитента, устойчивых рыночных позициях и сбалансированном финансовом профиле.

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) 31 декабря 2024г. повысило рейтинг кредитоспособности ООО «Балтийский лизинг» до уровня AA-(RU), сохранив «стабильный» прогноз. Впервые кредитный рейтинг «Балтийскому лизингу» был присвоен АКРА 11.01.2024. Повышение кредитного рейтинга до AA-(RU) от АКРА – это подтверждение стабильности и финансовой надежности «Балтийского лизинга».

Наличие нескольких кредитных рейтингов Эмитента является стандартом best practice, и в том числе позволяет группе быть ещё более открытой и понятной по специфике деятельности для инвесторов и кредиторов.

По итогам 2024 года Эмитент вновь вошел в топ-10 лидеров рынка, заняв 7-ю строчку рэнкинга российских лизинговых компаний по объёму нового бизнеса по версии «Эксперт РА».

Эмитент 34 года успешно работает на российском рынке и за это время внес существенный вклад в становление и развитие российского рынка лизинга, являясь инициатором формирования российского законодательства по лизингу на этапе зарождения и становления лизинговой деятельности в России.

В настоящее время Эмитент также принимает активное участие в развитии современного рынка лизинга, являясь членом Объединенной лизинговой ассоциации (ОЛА).

Эмитент принимает активное участие в обсуждении актуальных проблем отрасли и делится своим опытом на ежегодных профильных конференциях, проводимых Объединенной лизинговой ассоциацией.

Кроме того, Эмитент активно участвует в государственных программах, направленных на поддержку бизнеса в различных секторах экономики, что дает возможность транслировать эту поддержку и предоставлять выгодные условия клиентам.

Все вышеперечисленное определяет важную роль и значение Эмитента в лизинговой отрасли РФ и способствует положительной репутации на рынке лизинговых услуг.

В связи с этим риск потери деловой репутации Эмитент оценивает для себя как незначительный.

В случае возникновения репутационного риска Эмитент предпримет все необходимые меры для снижения указанного риска, а также все возможные меры по минимизации негативных

последствий. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

2.8.6. Стратегический риск

Риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (группы эмитента) (стратегическое управление). В их числе могут быть описаны риски, возникающие вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента (группы эмитента), неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых эмитент (группа эмитента) может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента (группы эмитента).

Стратегический риск связан с возникновением у Группы убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента.

Для оценки риска используются стандартные подходы: использование внешних данных и аналитики; отчеты внутренних и внешних аудиторов; опросы ключевых специалистов и линейных руководителей; составление перечня мероприятий, направленных на снижение указанных рисков с указанием возможного эффекта в виде снижения ожидаемого влияния на деятельность Группы.

Эмитент уделяет особое внимание анализу и оценке стратегических рисков, разработке механизмов их минимизации. Управление рисками в Группе строится и развивается как система, органично интегрированная в структуру ее бизнес-процессов.

В случае возникновения указанного риска Эмитент предпримет все возможные меры по минимизации негативных последствий. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту (группе эмитента), в том числе:

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензий эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Основной вид деятельности группы Эмитента не требует лицензирования. При этом вероятность возникновения таких рисков в будущем минимальна, поскольку российское законодательство идет по пути уменьшения и ограничения видов деятельности, требующих лицензирования. В случае изменения и/или предъявления требований по лицензированию основной деятельности группы Эмитента, Эмитент примет все необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений. Эмитенту не свойственны риски, связанные с изменением требований по лицензированию прав пользования объектами (в том числе природные ресурсы), нахождение которых в обороте ограничено ввиду отсутствия у него таких прав.

Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту.

В июле 2013 года руководством группы компаний АО «Балтийский лизинг» было принято решение о концентрации бизнеса (заключения договоров лизинга) в ООО «Балтийский лизинг» (Эмитента). Наряду с этим, к основному виду деятельности АО «Балтийский лизинг» добавился еще один основной вид деятельности «Оказание агентских услуг по заключению договоров

страхования» (далее – Агентские услуги), которые являются производными от лизингового бизнеса Эмитента

На дату утверждения настоящего Проспекта Эмитент в рамках заключенных договоров поручительства обязуется отвечать перед страховыми компаниями (Кредиторами) за надлежащее исполнение третьим лицом - АО «Балтийский лизинг», являющимся материнской компанией Эмитента, денежных обязательств по Агентским договорам, заключенным между АО «Балтийский лизинг» и Кредиторами со страховыми компаниями в рамках исполнения обязательств по Агентским договорам, в том числе за исполнения Агентом обязательств по перечислению Кредиторам денежных средств, полученных от клиентов Кредитора в счет оплаты страховой премии (страховых взносов) по заключенным с клиентами договорам страхования.

В связи с тем, что наложенные финансовые и другие ограничения (кованты) оцениваются по Группе компаний АО «Балтийский лизинг» в совокупности, а бизнес сконцентрирован на деятельности Эмитента, факторы от деятельности материнской компании, которые могут повлечь нарушение таких обязательств, незначительные.

На дату утверждения настоящего Проспекта подконтрольные Эмитенту организации, образующие с ним Группу, не имеют существенного влияния на деятельность Группы, ее финансовое положение и (или) финансовые результаты деятельности, поэтому риск ответственности по долгам подконтрольных организаций отсутствует.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) эмитента (группы эмитента).

Лизинговый портфель Эмитента широко диверсифицирован (на долю 10 крупнейших клиентов приходится 6,8% портфеля Эмитента), поэтому риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее 10 процентов общей выручки от продаж продукции (работ, услуг) Эмитента, расцениваются органами управления Эмитента как незначительные.

Риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий.

Риски информационной безопасности связаны с нарушениями конфиденциальности, целостности и доступности информационных активов компании. Они являются, как правило, результатом промышленного шпионажа, саботажа, кибератак на информационные ресурсы, а также целевых атак на компьютеры организации.

Основными рисками информационной безопасности являются:

- риск утечки конфиденциальной информации;*
- риск потери или недоступности важных данных;*
- риск использования неполной или искаженной информации;*
- риск распространения во внешней среде информации, угрожающей репутации организации.*

Для минимизации указанных рисков, Эмитентом:

• организована компетентная служба информационной безопасности. В задачи службы входит: реализация мер по категоризации рисков, разработка и поддержание в актуальном состоянии модели угроз, разработка комплексов мер по минимизации рисков, предотвращению инцидентов, мониторингу исполнения разработанных мер и установленных процедур ответственными сотрудниками компании, проведение обучения сотрудников компании в области информационной безопасности;

• используются современные программно-аппаратные средства по предотвращению утечки конфиденциальной информации, недопущению потери и недоступности данных;

• на периодической основе проводятся аудиты информационной безопасности независимыми экспертами;

• на постоянной основе проводятся сканирования внешнего и внутреннего периметров компании на выявление уязвимостей, скрытой и неправомерной эксплуатации информационно-вычислительных ресурсов;

• проводится мониторинг внешней среды на выявление информации угрожающей репутации компании и принимаются соответствующие меры.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Эмитента: *при реализации рисков информационной безопасности возможны проблемы с доступностью информационных систем, что может негативно сказаться на текущей деятельности и репутации Эмитента.*

Риски, связанные с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду.

Экологический риск – это вероятность наступления события, имеющего неблагоприятные последствия для природной среды и вызванного негативным воздействием хозяйственной и иной деятельности, чрезвычайными ситуациями природного и техногенного характера.

Риск нанесения ущерба окружающей среде от производственно-хозяйственной деятельности Эмитента и подконтрольной организации, входящей в группу Эмитента, отсутствует, так как непосредственно деятельность группы Эмитента не связана с производством, группа Эмитента не обладает производственными мощностями, влекущими к значительному потреблению ресурсов и вредным выбросам в окружающую среду. Деятельность направлена исключительно на предложение финансовых механизмов для развития бизнеса, а также продажу дополнительных сервисных услуг, которые оказывают контрагенты группы Эмитента

Риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий.

Стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения группы Эмитента и негативно сказаться на возможности Эмитента своевременно и в полном объеме производить платежи по облигациям и иным ценным бумагам Эмитента.

По оценкам Эмитента, риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения в регионах Российской Федерации, в которых представлен бизнес Эмитента, незначительный. Кроме того, имущество, принадлежащее Эмитенту и переданное в лизинг, застраховано, поэтому риски возникновения опасности стихийных бедствий можно рассматривать как низкие.

В случае если произойдут негативные изменения ситуации в регионе, которые могут отрицательно сказаться на деятельности Группы, Эмитент будет расширять свое присутствие в других регионах РФ.

Планирование деятельности группы Эмитента в случае введения чрезвычайного положения в России, будет осуществляться в режиме реального времени с мгновенными реакциями Эмитента на возникновение радикальных изменений.

Вероятность возникновения катастроф техногенного характера оценивается Эмитентом как незначительная.

2.8.8. Риски кредитных организаций

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп), дополнительно приводят сведения о рисках, связанных с деятельностью кредитной организации (банковской группы).

Эмитент не является кредитной организацией.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Для структурных облигаций эмитента описывается риск получения выплат в размере менее их номинальной стоимости.

Не применимо. Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются структурными облигациями.

Иные риски (при их наличии), связанные со спецификой ценных бумаг эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг. В их числе могут описываться риски, связанные с особенностями формирования денежного потока, направляемого эмитентом на осуществление выплат по облигациям, риски, связанные с реализацией проекта, финансирование которого осуществляется путем размещения ценных бумаг.

Биржевые облигации, в отношении которых осуществляется регистрация Проспекта ценных бумаг, не имеют специфики и не размещаются с целью финансирования определенного проекта, определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции. В связи с этим специфические для такого финансирования риски отсутствуют.

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента

Указываются сведения об иных рисках, являющихся, по мнению эмитента, существенными для эмитента (группы эмитента) и не указанных ранее в настоящем пункте.

В соответствии с условиями некоторых кредитных соглашений, Эмитент обязан выполнять наложенные на него финансовые и другие ограничения (ковенанты), которые связаны, по большей части, с мониторингом качества лизингового портфеля Эмитента и структуры финансирования, привлекаемого Эмитентом.

Условия кредитных соглашений также требуют от Эмитента достигать определенных финансовых коэффициентов. Нарушение Эмитентом ограничений, указанных в кредитных соглашениях, может стать причиной возникновения требований по досрочному погашению задолженности. Следствием чего может быть существенное негативное влияние на бизнес, финансовое состояние, результаты деятельности Эмитента и возможность выполнять свои обязательства.

Эмитентом формализован процесс контроля за соблюдением таких особых условий (ковенант), при принятии управленческих решений данные риски оцениваются на постоянной основе. Поэтому вероятность реализации рисков, связанных с несоблюдением таких особых условий, Эмитент рассматривает как незначительную.

Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Учитывая тот факт, что у Эмитента не предусмотрено создание Совета директоров и Коллегиального исполнительного органа, информация в данном пункте раскрывается только в отношении Единоличного исполнительного органа.

На дату утверждения Проспекта генеральным директором, осуществляющим функции Единоличного исполнительного органа Эмитента, является:

фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Жарницкий Михаил Яковлевич**

год рождения: **1974**

сведения об уровне образования, квалификации и (или) специальности:

Учебное заведение:	ИНЖЭКОН
Период обучения:	1993 - 1998
Специальность по образованию:	Экономист
Квалификация:	Специалист
Учебное заведение:	Институт экономических преобразований и управления рынком
Период обучения:	2001 – 2004
Специальность по образованию:	Экономист (финансы и кредит)

все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период работы	Наименование организации	Должность
09.11.2009 – по настоящее время	АО «ГИЛК» ОГРН 1027802520130	Генеральный директор
31.01.2017 – по настоящее время	ООО «КОНТРОЛ лизинг» ОГРН 1097847051620	Генеральный директор
29.03.2024 – 30.04.2025		Член Совета директоров

05.04.2023 - 12.11.2024		Член Правления
31.01.2017 – по настоящее время	ООО «КОНТРОЛ лизинг А» ОГРН 1127847431502	Генеральный директор
13.02.2017 – по настоящее время	ООО «Граффити» ОГРН 1057811740964	Генеральный директор
26.12.2019– по настоящее время	ООО «Баззерло Рус» ОГРН 1157746325131	Генеральный директор
13.11.2020 – по настоящее время 29.01.2021 – по настоящее время	ООО «МОСКОВСКАЯ ИННОВАЦИОННО-ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ» ОГРН 1187746658648	Генеральный директор Член Совета директоров
09.09.2022 – по настоящее время	ООО «ФН Управление активами» ОГРН 1227700559239	Генеральный директор
30.06.2023 – 21.01.2025	ООО «КЛАССИКИ» ОГРН 1227700135266	Генеральный директор
28.02.2023 – по настоящее время	ООО «Прибыльные инвестиции» ОГРН 1237700160763	Генеральный директор
30.01.2024 – по настоящее время 22.12.2023 – по настоящее время	АО «Балтийский лизинг» ОГРН 1027810281036	Генеральный директор Член Совета директоров
30.01.2024 – по настоящее время	ООО «Балтийский лизинг» ОГРН 1027810273545	Генеральный директор
29.08.2023 – 28.04.2025	ООО "ФН Машины" ОГРН 1097746801030	Член Совета директоров
25.08.2023 – 28.04.2025	ООО "ФН Сервис" ОГРН 1145047001550	Член Совета директоров

доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: **72,83% (косвенный контроль);**

доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: **Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение;**

сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки: **указанных сделок в отчетном периоде не совершалось;**

характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 2.3 настоящего раздела: **указанных родственных связей нет;**

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **лицо к указанным видам ответственности не привлекалось;**

сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности

(банкротстве)": *лицо указанных должностей не занимало;*

сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: *уставом Эмитента не предусмотрено создание совета директоров (наблюдательного совета), в связи с чем к Эмитенту неприменимо.*

3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента.

Учитывая тот факт, что в данном пункте раскрывается информация по всем видам вознаграждений членов органов управления Эмитента, являющихся работниками Эмитента, а у Эмитента Уставом не предусмотрено создание Совета директоров и Коллегиального исполнительного органа, информация в данном пункте по указанным органам управления не раскрывается.

Положением о системе оплаты труда и материальной мотивации ООО "Балтийский лизинг", утвержденным приказом генерального директора от 30.12.2022 № 226, определяется политика в области вознаграждения и (или) компенсации расходов работников Эмитента.

Генеральный директор состоит в трудовых отношениях с Эмитентом. В структуру оплаты труда входят: должностной оклад; стимулирующие выплаты; компенсационные выплаты. Должностной оклад, размеры и виды стимулирующих выплат, персональные надбавки и их размер утверждает Совет директоров единственного участника Эмитента. Утверждение порядка определения размера, формы и срока выплаты всех компенсационных и стимулирующих выплат осуществляется на основании решения Совета директоров единственного участника Эмитента. Решение о дополнительных выплатах в качестве единовременного пособия при увольнении принимает Совет директоров единственного участника Эмитента.

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период.

Виды вознаграждения единоличного исполнительного органа эмитента за 12 месяцев 2024 года (последний завершенный отчетный период): заработная плата, премии, иные виды вознаграждения.

3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Описание организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента, в том числе:

управление рисками и внутренний контроль в Эмитенте осуществляются структурными подразделениями в соответствии с локальными нормативными актами Эмитента:

- дирекция управления рисками (структура утв. приказом первого заместителя генерального директора ООО «Балтийский лизинг» от 13.08.2024 № 172),

- отдел внутреннего контроля (положение об отделе внутреннего контроля ООО «Балтийский лизинг», утв. приказом генерального директора от 07.02.2023 № 22).

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью и внутренний аудит не предусмотрены уставом Эмитента.

Сведения о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

уставом Эмитента не предусмотрено создание совета директоров (наблюдательного совета), в связи с чем в Эмитенте не образован комитет совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту.

Сведения о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задач и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):

На дату утверждения Проспекта в Эмитенте создано структурное подразделение по управлению рисками – дирекция управления рисками (приказ первого заместителя генерального директора от 13.08.2024 № 172).

В рамках дирекции управления рисками созданы несколько отделов – отдел корпоративного лизинга, отдел андеррайтинга, группа валидации и портфельной аналитики, группа управления регуляторными рисками.

В соответствии с локальным нормативным актом о структурном подразделении по управлению рисками подразделение обеспечивает решение следующих задач:

- организация и осуществление деятельности по идентификации, оценке и анализу рисков лизинговых сделок;*
- осуществление оценки кредитных рисков по лизинговому портфелю и лизинговым продуктам, мониторинга величины риска, принимаемого на себя компанией, выработка предложений по управлению им;*
- организация методологической работы по вопросам оценки рисков и анализа клиентов;*
- выработка и осуществление единой политики предприятия в области оценки и управления рисками.*

В соответствии с локальным нормативным актом о структурном подразделении по управлению рисками на подразделения возлагаются следующие функции:

- подготовка заключений по комплексной оценке рисков по лизинговым сделкам на этапе принятия решения об их заключении (в установленных случаях): риски неоплаты лизинговых платежей (анализ лизингополучателя/поручителя, риски, связанные с договором поставки/купли-продажи/контракта (в т.ч. условий договора, возможности неисполнения обязательств по договору, обеспечения договора и пр.), имущественные риски (ликвидность предмета лизинга и залога, условия их использования и пр.);*
- внесение предложений по изменению структуры лизинговых сделок в случае неприемлемости принятия рисков сделки;*
- участие в рассмотрении лизинговых сделок в органах компании, принимающих решение о предоставлении финансирования;*
- участие в согласовании изменений лизинговых сделок после их одобрения и/или заключения;*
- разработка и внедрение методик по оценке риска лизинговой сделки и методам воздействия на него, установлению нормативных значений риска по сделке;*
- подготовка заключений по лизинговым сделкам для вынесения на кредитные комитеты финансирующих банков и/или предоставление пакета документов для подготовки такого заключения финансирующим банком;*
- взаимодействие с финансирующими банками по вопросам заключений, выносимых на кредитные комитеты банков и принятия решения о финансировании/рефинансировании сделок, выносимых на рассмотрение кредитных комитетов банков;*
- разработка и внедрение методик по оценке кредитного риска лизингового портфеля и методам воздействия на него;*
- участие в разработке нормативных документов компании, новых лизинговых продуктов, условий лизинговых сделок по вопросам, входящим в компетенцию подразделений;*
- участие в установлении процентных ставок и инициация их пересмотра с учетом соблюдения принципа «риск-доходность»;*
- участие в проведении оценки взаимодействия с подразделениями;*
- выявление причин возникновения дебиторской задолженности, в т.ч. участие в служебных расследованиях;*
- организация процедуры пересчета категории риска отрасли;*

- проведение обучения по вопросам анализа финансово-хозяйственной деятельности Клиентов, анализа рисков лизинговой сделки;
- предоставление руководству Компании своевременных и достоверных отчетов о деятельности подразделения.

В Эмитенте создано отдельное структурное подразделение, ответственное за организацию и осуществление внутреннего контроля – отдел внутреннего контроля.

Отдел входит в систему органов внутреннего контроля и в соответствии с целями своей деятельности осуществляет следующие функции:

- совершенствование систем управления рисками, контроля и корпоративного управления для обеспечения эффективности процесса управления рисками, надежности и эффективности системы внутреннего контроля, полноты и достоверности финансовой и управленческой информации, соблюдения Компанией законодательства Российской Федерации;
- содействие органам управления Компании в обеспечении эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, управления активами и пассивами;
- обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков финансово-хозяйственной деятельности;
- оценка соответствия методов внутреннего контроля рискам и обеспечения коррекции методов контроля в случае приведения их в соответствие уровню принимаемых рисков и общепринятой практике;
- обеспечение соблюдения всеми сотрудниками Компании при выполнении своих служебных обязанностей требований внутренних документов, определяющих политику и регулирующих финансово-хозяйственную деятельность Компании, стандартов деятельности, норм профессиональной этики, а также требований законодательства РФ.

В своей деятельности Отдел решает следующие основные задачи:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка исполнения внутренних нормативных документов и соответствия выполняемых работ политикам, процедурам и регламентам Компании;
- проверка сохранности активов и защиты собственности, использования ресурсов и расходования средств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности учетных записей, финансовой и управленческой информации;
- выявление рисков, угроз, а также оценка эффективности управления ими;
- проверка соблюдения законодательства РФ, в том числе о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- проверка деятельности подразделений на соответствие действующим порядкам и регламентам, организации внутреннего контроля;
- проверка осуществленных расходов, целевого использования активов и применяемых способов контроля для обеспечения сохранности имущества Компании;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Компанией операций;
- выработка рекомендаций по результатам проведенных проверок и консультаций;
- выявление и анализ проблем, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;
- содействие руководству Компании в выявлении потерь, причин и условий, способствующих совершению правонарушений и преступлений, формировании необходимой контрольной среды и повышении эффективности управления.

Сведения о наличии структурного подразделения (должностного лица) эмитента, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица):

Структурное подразделение, ответственное за организацию и осуществление внутреннего аудита, у Эмитента отсутствует.

Сведения о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора) эмитента: *в соответствии с пунктом 8.12 раздела 8 устава Эмитента ревизионная комиссия (ревизор) в Эмитенте отсутствует.*

Сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

Политика Эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля состоит в ограничении принимаемых рисков и эффективном управлении капиталом с учетом приемлемого для участников и руководства Эмитента соотношения между риском и доходностью вложений. Эмитентом применяется интегрированный подход к управлению рисками и внутреннему контролю, который обеспечивает полный цикл.

Основные методы управления рисками, применяемые Эмитентом:

- идентификация, анализ, оценка и приоритизация рисков;*
- анализ платежеспособности/ надежности партнеров и клиентов;*
- страхование;*
- финансовое планирование;*
- мониторинг и контроль по всем типам рисков, присущих бизнесу Эмитента.*

Политика Эмитента в области внутреннего контроля направлена на обеспечение:

- эффективности функционирования всех видов деятельности на всех уровнях управления, а также защиту законных интересов Эмитента и его собственников (участников);*
- надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления;*
- контроля за своевременной идентификацией рисков, оценкой и принятием мер по минимизации рисков в деятельности Эмитента.*

На дату утверждения настоящего Проспекта в Эмитенте действуют Правила об охране конфиденциальности инсайдерской информации, утвержденные Приказом Генерального директора ООО «Балтийский лизинг» от 29.03.2024 № 64.

Указанный документ размещен на сайте в сети Интернет в свободном доступе: <http://disclosure.lprime.ru/portal/default.aspx?emId=7826705374>, <http://baltlease.ru>.

На дату утверждения Проспекта в Эмитенте действуют Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, утвержденные Приказом Генерального директора ООО «Балтийский лизинг» от 24.11.2020 № 288.

3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

В случае наличия в эмитенте ревизионной комиссии (ревизора) указывается информация о персональном составе ревизионной комиссии (ревизоре) эмитента с указанием по каждому члену ревизионной комиссии (ревизору) эмитента следующих сведений:

В соответствии с пунктом 8.12 раздела 8 Устава Общества ревизионная комиссия (ревизор) в Обществе отсутствует.

В случае наличия в эмитенте отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого структурного подразделения (такого должностного лица) эмитента.

Информация о Начальнике Отдела внутреннего контроля (структурного подразделения по внутреннему контролю):

Фамилия, имя, отчество: **Громов Владислав Викторович**

Год рождения: **1978**

Сведения об уровне образования, квалификации и (или) специальности: **Высшее, Санкт-Петербургский торгово-экономический институт, специальность "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", квалификация: "Экономист"; кандидат экономических наук (Санкт-Петербургский государственный университет), квалификационный аттестат аудитора (общий аудит),**

повышение квалификации: Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, "Международные стандарты финансовой отчетности".

Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
09/01/2014	н/в	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»</i>	<i>Начальник отдела внутреннего контроля</i>

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: **доли не имеет**

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для эмитента существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доли принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количества акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:

Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.

Сведения о характере родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между лицом и членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: **указанных родственных связей нет**

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **лицо к указанным видам ответственности не привлекалось**

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьёй 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **лицо указанных должностей не занимало.**

Информация о Заместителе генерального директора по управлению рисками (руководителе структурных подразделений по управлению рисками):

Фамилия, имя, отчество: **Борачук Владимир Владимирович**

Год рождения: **1980**

Сведения об уровне образования, квалификации и (или) специальности: **Высшее, Санкт-Петербургский государственный политехнический университет, специальность: "Финансы и кредит", квалификация: "Экономист".**

Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	По		
01/02/2018	18/01/2022	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»</i>	<i>Начальник отдела управления рисками</i>
19/01/2022	01/05/2024	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»</i>	<i>Заместитель генерального директора по управлению рисками Дирекции управления рисками</i>
02/05/2024	18/08/2024	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»</i>	<i>Руководитель дирекции управления кредитными и имущественными рисками</i>

19/08/2024	н/в	Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»	Заместитель генерального директора по управлению рисками Аппарата при руководстве
------------	-----	---	--

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: *доли не имеет*

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для эмитента существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доли принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количества акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:

Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.

Сведения о характере родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между лицом и членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: *указанных родственных связей нет*

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: *лицо к указанным видам ответственности не привлекалось*

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": *лицо указанных должностей не занимало.*

3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

В случае если имеются любые соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, касающиеся возможности участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, указываются сведения о заключении таких соглашений или обязательств, их общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств.

Соглашения или обязательства, предусматривающие право участия работников лиц, входящих в группу Эмитента, в уставных капиталах лиц, входящих в группу Эмитента, отсутствуют.

Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента

4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Общее количество участников (членов) Эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: *1 (Один)*

4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Информация в настоящем пункте указывается в отношении лиц, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента.

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество "Балтийский лизинг"*

Сокращенное фирменное наименование: **АО "Балтийский лизинг"**

Место нахождения: **Российская Федерация, 190020, Санкт-Петербург, ул. 10-я Красноармейская, д. 22, лит. А**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7812022787;**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027810281036**

Размер доли (в процентах) голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо: **100%**

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (прямое распоряжение; косвенное распоряжение): **прямое распоряжение**

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (самостоятельное распоряжение; совместное распоряжение с иными лицами): **самостоятельное распоряжение**

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента (участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте, пай, договор доверительного управления имуществом, договор простого товарищества, договор поручения, акционерное соглашение, иное соглашение, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) эмитента): **участие в уставном капитале Эмитента**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют.**

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала:

1. Полное фирменное наименование: **общество с ограниченной ответственностью "Прибыльные инвестиции"**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО "Прибыльные инвестиции"**

Место нахождения: **111024, г.Москва, Вн.тер.г. муниципальный округ Лефортово, ул 2-я Кабельная, д. 15, помещ. 12П.**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **9722041429;**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1237700160763;**

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу (прямой контроль, косвенный контроль): **прямой контроль**

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора доверительного управления имуществом, договора простого товарищества, договора поручения, акционерного соглашения, иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): **участие в юридическом лице, являющемся участником эмитента**

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): **право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником эмитента**

Размер доли лица в уставном (складочном) капитале участника (акционера) эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) эмитента: **72,83%**

Размер доли лица в уставном (складочном) капитале эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента: **72,83%**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют**

2. Фамилия, имя, отчество: **Жарницкий Михаил Яковлевич**

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу (прямой контроль, косвенный контроль): **косвенный контроль**

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора доверительного управления имуществом, договора простого товарищества, договора поручения, акционерного соглашения, иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): **участие в юридическом лице, являющемся участником эмитента**

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): **право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником эмитента**

Размер доли лица в уставном (складочном) капитале участника (акционера) эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) эмитента: **72,83%**

Размер доли лица в уставном (складочном) капитале эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента: **72,83%**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют**

4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 4 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т.к. настоящий Проспект составлен в отношении облигаций, не конвертируемых в акции.

Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

5.2. Сведения о рейтингах эмитента

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту рейтингов за три последних завершённых отчетных года или за каждый завершённый отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг указываются:

объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): **Эмитент.**

вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): **кредитный рейтинг.**

в случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента - вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации:

объектом рейтинга является Эмитент.

история изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчетных года или за каждый завершённый отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Акционерным обществом «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг были присвоены (изменены) значения рейтинга:

31 октября 2022 года подтвержден рейтинг «ruA+». По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

27 июня 2023 года подтвержден рейтинг «ruA+». По рейтингу сохранен стабильный прогноз. Рейтинг под наблюдением.

3 июля 2023 года повышен рейтинг до уровня «ruAA-». Установлен развивающийся прогноз по рейтингу. Рейтинг под наблюдением.

29 сентября 2023 года подтвержден рейтинг «ruAA-». По рейтингу сохранен развивающийся прогноз. Рейтинг под наблюдением.

25 декабря 2023 года подтвержден рейтинг «ruAA-». По рейтингу сохранен развивающийся прогноз. Рейтинг под наблюдением.

15 февраля 2024 года подтвержден рейтинг «ruAA-». Установлен стабильный прогноз. Наблюдение снято.

31 января 2025 года подтвержден рейтинг «ruAA-». По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://raexpert.ru/ratings/methods/current>

полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации): *Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»*
место нахождения: *109240, г. Москва, ул. Николоямская, д. 13, стр. 2, эт/пом/ком 7/1/13*

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): *7710248947*

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) кредитного рейтингового агентства или иной организации, присвоившей рейтинг: *1037700071628*

иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: *отсутствуют.*

Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (Акционерное общество) за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг были присвоены (изменены) значения рейтинга:

11 января 2024 года был присвоен рейтинг A+(RU) и установлен стабильный прогноз.

23 декабря 2024 года повышен кредитный рейтинг до уровня AA-(RU). По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: *АКРА (acra-ratings.ru)*

полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации): *Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)*

место нахождения: *125375, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, пер Большой Гнезниковский, д. 1, стр. 2*

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): *9705055855*

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) кредитного рейтингового агентства или иной организации, присвоившей рейтинг: *5157746145167*

иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: *отсутствуют.*

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Не применимо. Эмитент не является специализированным обществом.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида (за исключением акций), все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а для облигаций - также их совокупная номинальная стоимость.

Вид ценных бумаг: *Облигации*

Общее количество выпусков ценных бумаг Эмитента каждого отдельного вида (за исключением акций), все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения проспекта ценных бумаг: **10 (десять) выпусков**

Совокупная номинальная стоимость (для облигаций): **34 000 000 000 (Тридцать четыре миллиарда) рублей.**

5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, указывается общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, а для облигаций - также их общий объем по номинальной стоимости. Такая информация указывается отдельно в зависимости от статуса эмиссии ценных бумаг (выпуск зарегистрирован, но его размещение не началось; выпуск находится в процессе размещения; размещение завершено).

Зарегистрированные и непогашенные выпуски ценных бумаг, в отношении которых у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, отсутствуют.

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента имеется обязанность по раскрытию информации, указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликованы тексты решений о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг:
<http://disclosure.Iprime.ru/portal/default.aspx?emId=7826705374>

5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций

В случае если обязательства эмитента по ценным бумагам (за исключением обязательств по выплате объявленных дивидендов), срок исполнения которых наступил, не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора).

Все обязательства Эмитента по ценным бумагам, срок исполнения которых наступил, исполнены надлежащим образом.

5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента

Не применимо. Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций - ценных бумаг, не являющихся акциями и ценными бумагами, конвертируемыми в акции.

5.9. Информация об аудиторской организации эмитента

Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования:

Акционерное общество «Технологии Доверия – Аудит» (АО «Технологии Доверия – Аудит»)

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7705051102**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027700148431**

Место нахождения аудиторской организации: **117218, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Академический, ул. Кржижановского, д. 14, к. 3, помещ. 5/1**

отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: **2022-2025 гг.**

вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность):

Отчетный год	Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка
2022	<i>Бухгалтерская отчетность</i>
2022	<i>Финансовая отчетность</i>
2023	<i>Бухгалтерская отчетность</i>
2023	<i>Консолидированная финансовая отчетность</i>
2024	<i>Бухгалтерская отчетность</i>
2024	<i>Консолидированная финансовая отчетность</i>
2025	<i>Бухгалтерская отчетность</i>
2025	<i>Консолидированная финансовая отчетность</i>

сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором:

Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев 2022 года;

Обзорная проверка сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2023 года;

Обзорная проверка сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2024 года;

Обзорная проверка сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2025 года

факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 "Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года N 53639:

Отсутствуют.

меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Поскольку факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, отсутствуют, сведения о предпринятых Эмитентом и аудитором мерах для снижения влияния указанных факторов в настоящем пункте не приводятся.

фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний завершенный отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Фактический размер вознаграждения, выплаченного/к выплате Эмитентом аудитором за аудит отчетности за 2024 год:

- за аудит годовой бухгалтерской отчетности Эмитента за 2024 год, подготовленной в соответствии с РСБУ – 5 000 000 рублей (без учета НДС);

- за аудит консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2024 год, подготовленной в соответствии с МСФО – 800 000 рублей (без учета НДС).

Фактический размер вознаграждения, выплаченного/к выплате Эмитентом аудитором за сопутствующие аудиту услуги за 2024 год:

- за обзорную проверку в отношении консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 6 месяцев 2024 года, подготовленной в соответствии с МСФО – 2 000 000 рублей (без учета НДС).

размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Отложенные в нарушение условий договора или просроченные платежи отсутствуют.

В отношении аудитора эмитента, который проводил проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитором за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год, и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.

- за обзорную проверку в отношении консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 6 месяцев 2024 года, подготовленной в соответствии с МСФО – 2 000 000 рублей (без учета НДС).

- за аудит консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2024 год, подготовленной в соответствии с МСФО – 800 000 рублей (без учета НДС).

Порядок выбора аудитора эмитента:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия:

Тендер, связанный с выбором аудитора, за указанные периоды не проводился. Процедура тендера не предусмотрена внутренними документами Эмитента.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента.

В соответствии с положениями Устава Эмитента утверждение аудитора (аудиторской организации) относится к компетенции общего собрания участников (единственного участника) Общества. В соответствии со ст. 39 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" в Обществе, состоящем из одного Участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников, принимаются единственным участником Общества единолично и оформляются письменно, положения об очередном и внеочередном собраниях, о порядке их созыва и проведения не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания участников.

5.10. Иная информация об эмитенте

Иная информация отсутствует.

Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

Состав консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

годовая консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента за три последних завершённых отчетных года или за каждый завершённый отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности).

В соответствии с п. 52.4 Положения Банка России от 27.03.2020 N 714-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" поскольку на отчетную дату 31.12.2022 у Эмитента отсутствовали подконтрольные организации, Эмитент не создавал группу эмитента, в связи с этим за указанный период Эмитент не составлял консолидированную финансовую отчетность. Эмитент раскрывает финансовую отчетность.

В соответствии со ст. 22 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» Эмитент составил годовую финансовую отчетность Эмитента за три последних завершённых отчетных года вместе с аудиторским заключением в отношении соответствующей отчетности.

Состав Финансовой отчетности за 2022 год вместе с аудиторским заключением:

- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г.;
- Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.;
- Отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.;
- Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Состав Консолидированной финансовой отчетности за 2023 год вместе с аудиторским заключением:

- Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г.;
- Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.;
- Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.;
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Состав Консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2024 год вместе с аудиторским заключением:

- Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г.;
- Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.;
- Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.;
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Эмитенты, которые обязаны раскрывать годовую консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), вправе привести в проспекте ценных бумаг ссылку на страницу в сети «Интернет», на которой опубликована годовая консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента.

Годовая финансовая отчетность Эмитента за 2022 год и Консолидированная финансовая отчетность за 2023 и 2024 годы вместе с аудиторскими заключениями независимого аудитора опубликована на странице в сети Интернет:
<https://disclosure.Iprime.ru/portal/default.aspx?emId=7826705374>

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента за отчетный период, состоящий из 6 месяцев текущего года, а если эмитентом по своему решению составлена и включена в проспект ценных бумаг промежуточная консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) за 3 или 9 месяцев, - также за отчетный период, состоящий из 3 или 9 месяцев текущего года. В случае если в отношении указанной отчетности проведен аудит (иная проверка, вид и порядок проведения которой установлены стандартами аудиторской деятельности), к промежуточной консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), содержащейся в проспекте ценных бумаг, должно быть приложено составленное в отношении нее аудиторское заключение или иной документ, составляемый по результатам проверки такой отчетности в соответствии со стандартами аудиторской деятельности.

Эмитенты, раскрывающие промежуточную консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), вправе привести в проспекте ценных бумаг ссылку на страницу в сети "Интернет", на которой опубликована промежуточная консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента

Поскольку на дату утверждения Проспекта срок представления и раскрытия финансовой отчетности за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего 2025 года, не наступил, промежуточная финансовая отчетность за отчетный период, состоящий из шести месяцев 2025 года, Эмитентом не составлялась и не публиковалась.

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Состав (формы) бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 последних завершаемых отчетных года или за каждый завершаемый отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной за 2022 год, вместе с аудиторским заключением:

- *Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2022 г.;*
- *Отчет о финансовых результатах за 2022г;*
- *Отчет об изменениях капитала за 2022г.;*
- *Отчет о движении денежных средств за 2022г.;*
- *Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022г.;*
- *Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности по итогам деятельности за 2022г.*

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной за 2023 год, вместе с аудиторским заключением:

- *Бухгалтерский баланс по состоянию на 31.12.2023 г.;*
- *Отчет о финансовых результатах за 2023г;*
- *Отчет об изменениях капитала за 2023г.;*
- *Отчет о движении денежных средств за 2023г.;*
- *Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023г.;*
- *Аудиторское заключение независимого аудитора к бухгалтерской отчетности по итогам деятельности за 2023 год*

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной за 2024 год, вместе с аудиторским заключением:

- *Бухгалтерский баланс по состоянию на 31.12.2024 г.;*
- *Отчет о финансовых результатах за 2024г;*
- *Отчет об изменениях капитала за 2024г.;*
- *Отчет о движении денежных средств за 2024г.;*
- *Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2024г.;*

- *Аудиторское заключение независимого аудитора к бухгалтерской отчетности по итогам деятельности за 2024 год*

Эмитенты, которые обязаны раскрывать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, вправе привести в проспекте ценных бумаг ссылку на страницу в сети «Интернет», на которой опубликована годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.

Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за 2022, 2023 и 2024 годы вместе с аудиторскими заключениями независимого аудитора опубликована на странице в сети Интернет: <https://disclosure.lprime.ru/portal/default.aspx?emId=7826705374>

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная за последний завершённый отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного года, а если в отношении указанной отчетности проведен аудит - вместе с аудиторским заключением.

Состав промежуточной бухгалтерской отчетности, составленной за 1 квартал 2025 года (неаудировано):

- *Бухгалтерский баланс на 31 марта 2025 года;*
- *Отчет о финансовых результатах за 1 квартал 2025 года;*
- *Отчет об изменениях капитала за 1 квартал 2025г.;*
- *Отчет о движении денежных средств за 1 квартал 2025г.;*
- *Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах на 31 марта 2025г.;*

Эмитенты, которые обязаны раскрывать промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, вправе привести в проспекте ценных бумаг ссылку на страницу в сети «Интернет», на которой опубликована промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 1 квартал 2025 года опубликована на странице в сети Интернет: <https://disclosure.lprime.ru/portal/default.aspx?emId=7826705374>

Раздел 7. Сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект

Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим, в настоящем разделе приводятся сведения, предусмотренные Программой.

Сведения в настоящем разделе Проспекта приведены в соответствии с Программой, однако положения (требования, условия), закрепленные Программой, на основании подпункта 5 пункта 18 Программы должны применяться с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации, в частности, с учетом изменений, внесенных Законом № 514-ФЗ.

Так, в частности, к Биржевым облигациям не применимы положения Программы о документарных ценных бумагах и сертификатах ценных бумаг; а вместо Условий выпуска, предусмотренных Программой, в соответствии с Законом № 39-ФЗ следует понимать решение о выпуске ценных бумаг и документ, содержащий условия размещения ценных бумаг (в зависимости от информации, указываемой в таких документах в соответствии с требованиями к их содержанию, установленными нормативными актами в сфере финансовых рынков).

Сведения в отношении наименований, мест нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе и в настоящем разделе Проспекта, представлены в соответствии с действующими на момент утверждения Программы редакциями учредительных, уставных и/или других соответствующих документов. В случае изменения наименования, места нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе и в настоящем разделе Проспекта, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

Ссылки на Проспект, приведенные в настоящем разделе Проспекта, относятся к проспекту, предоставленному Бирже для присвоения идентификационного номера Программе

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид ценных бумаг и иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: *биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав*⁴. В Условиях выпуска могут быть установлены иные идентификационные признаки Биржевых облигаций.

серия: *серия Биржевых облигаций в условиях Программы не определяется.*
Информация о серии Биржевых облигаций выпуска будет указана в Условиях выпуска.

7.2. Указание на способ учета прав

Предусмотрен централизованный учет прав на Биржевые облигации

Сведения о депозитарии, который будет осуществлять централизованный учет прав:

полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

место нахождения: *105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12*

основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *1027739132563*

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Указывается номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска или указывается, что для данного вида ценных бумаг наличие номинальной стоимости ценных бумаг законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Минимальная и максимальная номинальная стоимость Биржевых облигаций в условиях Программы не определяется.

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации Выпуска (дополнительного выпуска), размещаемой в рамках Программы, будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

Максимальная сумма номинальных стоимостей (максимальный объем по номинальной стоимости) Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы, составляет 150 000 000 000 (Сто пятьдесят миллиардов) российских рублей включительно или эквивалента этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания должностным уполномоченным лицом Эмитента решения о выпуске ценных бумаг.

В российских рублях эквивалент суммы номинальной стоимости каждого выпуска (дополнительного выпуска) Биржевых облигаций, номинированного в иностранной валюте, рассчитывается по курсу Банка России на дату подписания должностным уполномоченным лицом Эмитента решения о выпуске ценных бумаг.

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Указываются права владельцев ценных бумаг выпуска в зависимости от их вида, категории (типа).

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций

Не применимо.

7.4.2. Права владельца привилегированных акций

Не применимо.

7.4.3. Права владельца облигаций

Право владельца облигации на получение от эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также может быть указано право на получение установленного в ней процента либо иных имущественных прав.

Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного Выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги. Документами,

⁴ Здесь и далее документарные облигации, в том числе с обязательным централизованным хранением, размещение которых началось до 01.01.2020 (до дня вступления в силу Федерального закона от 27.12.2018 № 514-ФЗ), являются документарными ценными бумагами до их погашения. Централизованный учет прав на такие облигации осуществляет депозитарий, указанный в качестве депозитария, осуществляющего их обязательное централизованное хранение. Облигации, выпуск которых регистрируется после 01.01.2020, независимо от условий, содержащихся в программе облигаций, могут быть только бездокументарными ценными бумагами.

удостоверяющими права, закрепленные Биржевыми облигациями, являются Сертификат Биржевых облигаций, Программа и Условия выпуска.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (непогашенной части номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении будет принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5. Программы).

В случае принятия Эмитентом в соответствии с п. 9.5 Программы решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, владелец Биржевой облигации имеет право на получение каждой досрочно погашаемой части номинальной стоимости Биржевой облигации.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение дохода (процента), порядок определения размера которого указан в п.9.3 Программы, а сроки выплаты в п. 9.4. Программы.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, указанных в п. 10.1. Программы.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случаях, указанных в п. 9.5. Программы, а также предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Эмитент обязуется обеспечить владельцам Биржевых облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации выпуска Биржевых облигаций недействительным.

Владелец Биржевой облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевой облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

7.4.3.1.

В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска:

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям, которые могут быть размещены в рамках Программы, не предусмотрено.

7.4.3.2.

Для структурных облигаций:

Не применимо. Размещаемые в рамках Программы ценные бумаги не являются структурными облигациями.

7.4.3.3.

Для облигаций без срока погашения:

Не применимо. Размещаемые в рамках Программы ценные бумаги не являются облигациями без срока погашения.

7.4.3.4.

Для облигаций с ипотечным покрытием:

Не применимо. Размещаемые в рамках Программы ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

7.4.4. Права владельца опционов эмитента

Не применимо. Размещаемые в рамках Программы ценные бумаги не являются опционами

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок

Не применимо. Размещаемые в рамках Программы, ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками.

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Не применимо. Размещаемые в рамках Программы ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов

Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

7.5.1. Форма погашения облигаций

Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения.

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Условиями выпуска, в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

7.5.2. Срок погашения облигаций

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Максимальный срок погашения Биржевых облигаций Выпуска, которые могут быть размещены в рамках Программы, составляет 10 (Десять) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций Выпуска.

Срок (дата) погашения отдельного Выпуска Биржевых облигаций или порядок его определения Программой не определяется.

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Если Дата погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый Рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в валюте, в которой осуществляется выплата по соответствующему выпуску Биржевых облигаций.

7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Порядок и условия погашения облигаций:

Если Условиями выпуска установлено, что погашение Биржевых облигаций производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм номинальной стоимости Биржевых облигаций в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, который будет установлен в соответствии с Условиями выпуска.

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в п. 11 Программы.

Эмитент обязан уведомить НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям и о величине выплаты в российских рублях по курсу, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, в расчете на одну Биржевую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях и, в случае если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте, открываемый в кредитной организации.

Указанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать им инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам. Депозитарный договор между Депозитарием, являющимся номинальным держателем и осуществляющим учет прав на Биржевые облигации, и депонентом может содержать обязанность депонента по наличию валютного банковского счета в той же кредитной организации, в которой открыт валютный банковский счет такому Депозитарию, осуществляющему учет прав на Биржевые облигации. Клиенты депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение, для обеспечения проведения денежных расчетов в иностранной валюте могут открыть валютный банковский счет в таком депозитарии, являющимся кредитной организацией.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения по Биржевым облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую Биржевые облигации подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с предшествующими абзацами.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п.9.5 Программы) (здесь и далее по тексту – «непогашенная часть номинальной стоимости Биржевых облигаций»). При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении

Не применимо. Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются структурными облигациями.

7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения.

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Размер купонного дохода, выплачиваемого по каждому купону Биржевой облигации Выпуска, определяется по следующей формуле, если иное не установлено в Условиях выпуска:

$$КД_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%), \text{ где}$$

КД_j - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации по j-му купонному периоду, в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации;

C_j – размер процентной ставки j-го купона по Биржевой облигации, в процентах годовых;

T(j-1) – дата начала j-го купонного периода по Биржевой облигации;

T(j) – дата окончания j-го купонного периода по Биржевой облигации;

j – порядковый номер купонного периода, (j=1,2,..., n; где n - количество купонных периодов, установленных Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций, либо установленных Условиями выпуска);

Величина купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В Условиях выпуска может быть установлен иной порядок определения суммы выплат по каждому купонному периоду Биржевых облигаций. Во избежание сомнений если иной порядок (иная формула) определения купонного дохода отсутствует в Условиях выпуска, то расчет суммы выплат по каждому купону на одну Биржевую облигацию производится по формуле, указанной в пункте 9.3 Программы.

В случае если доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды), указываются такие периоды или порядок их определения.

Купонные периоды Биржевых облигаций или порядок их определения Программой не определяются.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется Эмитентом в дату начала размещения Биржевых облигаций по итогам проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных приобретателей Биржевых облигаций, в иных случаях процентная ставка по первому купону или порядок ее определения определяется уполномоченным органом (уполномоченным должностным лицом) Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период или порядке ее определения раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы и п.8.4 Проспекта.

В случае если размер дохода (купона) по облигациям или порядок его определения и (или) числовые значения (параметры, условия) обстоятельств, от наступления или ненаступления которых зависит осуществление выплаты дохода (купона) по облигации, или порядок их определения устанавливаются уполномоченным органом эмитента облигаций, указывается порядок раскрытия (предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям или о порядке его определения и (или) об этих значениях (параметрах, условиях) или о порядке их определения.

Размер процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется уполномоченным органом (уполномоченным должностным лицом) Эмитента в порядке, указанном ниже.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

а) До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по j-ый купонный период ($j=2, 3, \dots, n$).

Информация об определенных до даты начала размещения Биржевых облигаций ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, а также о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент обязан определить размер процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента в отношении каждого из купонных периодов, следующих за первым, которые начинаются до окончания срока размещения Биржевых облигаций, а также в отношении купонного периода, если дата определения размера (порядка определения размера) процента (купона) по нему наступает позднее первого дня срока, в течение которого владельцами Биржевых облигаций могут быть заявлены требования о приобретении Биржевых облигаций.

б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по каждому купонному периоду, размер (порядок определения размера) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций, определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций и раскрывается не позднее первого дня срока, в течение которого владельцами Биржевых облигаций могут быть заявлены требования о приобретении Биржевых облигаций.

Информация о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго, которые определяются Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций, а также о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения:

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям за каждый купонный период производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок выплаты дохода по облигациям, в том числе порядок выплаты (передачи) дохода по облигациям в неденежной форме в случае, если по облигациям предусматривается доход в неденежной форме:

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной Условиями выпуска.

Если Условиями выпуска установлено, что выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного

государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права, или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм купонного дохода Биржевых облигаций в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, который будет установлен в соответствии с Условиями выпуска.

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в п. 11 Программы.

Эмитент обязан уведомить НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям и о величине выплаты в российских рублях по курсу, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, в расчете на одну Биржевую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения, или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

Если Дата окончания купонного периода/выплаты купонного дохода приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый Рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в валюте, в которой осуществляется выплата по Биржевым облигациям.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им доходы в денежной форме по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях и, в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте открываемый в кредитной организации.

Указанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать им инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Депозитарный договор между Депозитарием, являющимся номинальным держателем и осуществляющим учет прав на Биржевые облигации, и депонентом может содержать обязанность депонента по наличию валютного банковского счета в той же кредитной организации, в которой открыт валютный банковский счет такому Депозитарию, осуществляющему учет прав на Биржевые облигации. Клиенты депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение, для обеспечения проведения денежных расчетов в иностранной валюте могут открыть валютный банковский счет в таком депозитарии, являющимся кредитной организацией.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Биржевым облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Биржевым облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Биржевым облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Биржевым облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Биржевым облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с предшествующими абзацами.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Выплаты дохода по Биржевым облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

По Биржевым облигациям не предусматривается выплата дохода в неденежной форме.

7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента и по требованию владельцев Биржевых облигаций.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев и/или по усмотрению Эмитента допускается только после их полной оплаты.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно по требованию их владельцев и/или по усмотрению Эмитента, не могут быть вновь выпущены в обращение.

7.5.6.1. Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения по требованию их владельцев

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной сумме 100% номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости, если ее часть ранее уже была выплачена) Биржевых облигаций и НКД по ним, рассчитанного на дату досрочного погашения Биржевых облигаций в соответствии с п. 18 Программы.

срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций

Владельцами Биржевых облигаций могут быть предъявлены заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций (далее также – «Требования (заявления) о

досрочном погашении Биржевых облигаций» или «Требование (заявление)»), с момента их делистинга на последней из бирж, допустившей Биржевые облигации к организованным торгам, и до истечения 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций, порядке и условиях их досрочного погашения, а в случае, если Биржевые облигации после их делистинга не допускаются биржей к организованным торгам в 30-дневный срок, - до даты раскрытия информации о допуске биржей таких Биржевых облигаций к организованным торгам либо до даты погашения Биржевых облигаций.

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать досрочного погашения облигаций:

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, если его права на ценные бумаги учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицом, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, реализует право требовать погашения принадлежащих ему ценных бумаг путем дачи Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций таким организациям.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, сведения, позволяющие идентифицировать Биржевые облигации, права по которым осуществляются, количество принадлежащих такому лицу ценных бумаг, международный код идентификации организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги этого лица.

В Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций помимо указанных выше сведений также указываются иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, необходимые для заполнения встречного поручения депо на перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и платежного поручения на перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

В дополнение к Требованию (заявлению) о досрочном погашении Биржевых облигаций владелец Биржевых облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций, вправе передать Эмитенту, необходимые документы для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления таких документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами Биржевых облигаций за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций направляется в соответствии с действующим законодательством.

Номинальный держатель направляет лицу, у которого ему открыт лицевой счет (счет депо) номинального держателя, Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций лица, осуществляющего права по Биржевым облигациям, права на ценные бумаги которого он учитывает, и Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, полученные им от своих депонентов - номинальных держателей и иностранных номинальных держателей.

Волеизъявление лиц, осуществляющих права по Биржевым облигациям, считается полученным Эмитентом в день получения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций НРД.

порядок и условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной Условиями выпуска.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Если Условиями выпуска установлено, что досрочное погашение Биржевых облигаций

производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, который будет установлен в соответствии с Условиями выпуска.

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в п. 11 Программы.

В указанном выше случае Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельца Биржевых облигаций выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Биржевых облигаций, определенного в п.9.2. Условий выпуска, то для целей досрочного погашения выпуска Биржевых облигаций по требованию их владельцев применяются все положения в части погашения Биржевых облигаций, предусмотренные в п.9.2. Программы и п.9.2. Условий выпуска, при этом права владельцев Биржевых облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Биржевых облигаций, определенные п.9.5.1 Программы, надлежаще выполненными.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт банковский счет в российских рублях и, в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте в НРД.

Указанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать им инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица соглашаются с тем, что

взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент осуществляет его проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении).

В случае принятия Эмитентом решения об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД. Не позднее дня, следующего за днем получения от Эмитента информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций, НРД и номинальный держатель, которому открыт лицевой счет, обязаны передать их своему депоненту.

Обязанность Эмитента по представлению информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций считается исполненной с даты их получения НРД.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций уведомляет владельца Биржевых облигаций об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций путем передачи соответствующего сообщения в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД, и указывает в таком уведомлении реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, а также дату проведения расчетов.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После получения уведомления об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения в пределах установленного действующим законодательством Российской Федерации срока исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Биржевых облигаций (далее

– Дата исполнения). Дата исполнения должна выпадать на рабочий день. Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в валюте, в которой осуществляется выплата по Биржевым облигациям.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требованиях (заявлений) о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Информация о возникновении/прекращении у владельцев Биржевых облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с п.11 Программы.

Эмитент обязан направить в НРД уведомление о наступлении события, дающего владельцу Биржевых облигаций право требовать возмещения номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, и о том, что Эмитент принимает заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы.

иные условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Вне зависимости от вышеизложенного, в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в условиях выпуска Биржевых облигаций.

Если иной срок не предусмотрен федеральными законами, владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Биржевых облигаций с момента наступления обстоятельств (событий), с которыми федеральные законы связывают возникновение указанного права, а если такое право возникает в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по облигациям, - с момента наступления обстоятельств, предусмотренных пунктом 5 статьи 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», до даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) информации об устранении нарушения.

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по ним, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

В случае принятия общим собранием владельцев Биржевых облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев не осуществляется.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости и купонного дохода.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Биржевых облигаций по требованию их владельцев, законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем подпункте, направление требований (уведомлений) и досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации, действующих на момент совершения соответствующих действий.

7.5.6.2. Досрочное погашение по усмотрению эмитента

Предусматривается возможность досрочного погашения Биржевых облигаций отдельного Выпуска по усмотрению Эмитента.

В Условиях отдельного выпуска также могут быть установлены дополнительные случаи досрочного погашения по усмотрению Эмитента, к тем случаям, которые указаны в подпункте 9.5.2. Программы.

Наличие или отсутствие возможности досрочного погашения (в том числе частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента на условиях, указанных далее, в отношении каждого отдельного выпуска Биржевых облигаций будет определено соответствующими Условиями выпуска.

общие положения по порядку и условиям досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций по усмотрению эмитента в случаях, предусмотренных в пп.9.5.2.1-9.5.2.3 Программы производится в безналичном порядке денежными средствами в валюте, установленной Условиями выпуска. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Если Условиями выпуска установлено, что досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм досрочного погашения (частичного досрочного погашения) по Биржевым облигациям в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, который будет установлен в соответствии с Условиями выпуска.

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в п. 11 Программы.

Эмитент обязан уведомить НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям и о величине выплаты в российских рублях по курсу, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, в расчете на одну Биржевую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Если Дата досрочного погашения (частичного досрочного погашения) приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый Рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в валюте, в которой

осуществляется выплата по Биржевым облигациям.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях и, в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей валюте, открываемый в кредитной организации.

Указанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать им инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Депозитарный договор между Депозитарием, являющимся номинальным держателем и осуществляющим учет прав на Биржевые облигации, и депонентом может содержать обязанность депонента по наличию валютного банковского счета в той же кредитной организации, в которой открыт валютный банковский счет такому Депозитарию, осуществляющему учет прав на Биржевые облигации. Клиенты депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение, для обеспечения проведения денежных расчетов в иностранной валюте могут открыть валютный банковский счет в такой депозитарии, являющейся кредитной организацией.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД. Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Порядок и условия досрочного погашения, соответствующие определенному случаю досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, установлены в пп.9.5.2.1 – 9.5.2.3 Программы.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем подпункте, досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации, действующих на момент совершения соответствующих действий.

7.5.6.2.1. Досрочное погашение по усмотрению эмитента в соответствии с установленной эмитентом до даты начала размещения биржевых облигаций возможностью досрочного погашения биржевых облигаций

порядок и условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в течение периода их обращения. Решение о такой возможности принимается единоличным исполнительным органом Эмитента. В решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению должен быть определен порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого возможно такое досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению

Эмитента.

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с принятым ранее решением о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения по усмотрению эмитента

Биржевые облигации досрочно погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций.

срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом по усмотрению эмитента

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, определенного Эмитентом в решении о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента. Датой начала досрочного погашения в этом случае будет являться дата окончания купонного периода, определенного Эмитентом в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента. Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента

Сообщение о принятии Эмитентом решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы. Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения или о том, что решение о возможности досрочного погашения не принято, не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Сообщение о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11. Программы. Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия решения.

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы.

7.5.6.2.2. Досрочное погашение по усмотрению эмитента в соответствии с принятым эмитентом до даты начала размещения биржевых облигаций решением о частичном досрочном погашении биржевых облигаций

порядок и условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату (даты) окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом Эмитент должен определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от

номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов). Такое решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения по усмотрению эмитента

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном Эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций.

срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом по усмотрению эмитента

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, Биржевые облигации будут частично досрочно погашены в дату (даты) окончания купонного(ых) периода(ов), определенных Эмитентом в таком решении.

Датой (датами) начала досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента является (являются) дата (даты) окончания купонного(ых) периода(ов), определенных Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в решении о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций. Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента

Сообщение о принятии Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о размере погашаемой части номинальной стоимости Биржевых облигаций и непогашенной части (остатка) номинальной стоимости Биржевых облигаций после осуществления частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Эмитент публикует информацию об исполнении обязательств Эмитента (в том числе об итогах частичного досрочного погашения Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы.

7.5.6.2.3. Досрочное погашение по усмотрению эмитента в соответствии с принятым эмитентом решением о досрочном погашении биржевых облигаций в дату, предшествующую дате приобретения по требованию владельцев

порядок и условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 10.1 Программы.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания такого купонного периода.

Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента на условиях, указанных в настоящем разделе.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения по усмотрению эмитента

Биржевые облигации досрочно погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций.

срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом по усмотрению эмитента

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению эмитента на условиях, установленных в настоящем подпункте, Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 10.1 Программы. Датой начала досрочного погашения является дата окончания купонного периода, непосредственно предшествующего дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 10.1 Программы. Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента

Сообщение о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы.

Для облигаций без срока погашения указывается, что владельцы облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном погашении таких облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2018, N 53, ст. 8440).

Биржевые облигации не являются облигациями без определения срока погашения.

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует выпуск облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с решением о выпуске облигаций, либо указывается на то, что такое право владельцам облигаций не предоставляется.

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «зеленые облигации».

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «адаптационные облигации».

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «социальные облигации».

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «облигации устойчивого развития».

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «инфраструктурные облигации».

7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

В случае если погашение и (или) выплата (передача) доходов по облигациям осуществляются эмитентом с привлечением платежных агентов.

Погашение и (или) выплата (передача) доходов по Биржевым облигациям осуществляются Эмитентом без привлечения платежных агентов.

Возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения:

при осуществлении досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев в соответствии с п. 9.5.1 Программы;

при осуществлении платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций в соответствующих случаях, указанных в п. 9.7 Программы.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов по одному Выпуску Биржевых облигаций.

Информация о назначении Эмитентом платежных агентов и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Программы.

7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

7.5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям

Не применимо. Прекращение обязательств не предусматривается.

7.5.8.2. Прекращение долга по облигациям субординированного облигационного займа

Не применимо. Биржевые облигации не являются облигациями субординированного облигационного займа. Прощение долга не предусматривается.

7.6. Сведения о приобретении облигаций

Возможность приобретения облигаций эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев облигаций с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения.

Наличие или отсутствие возможности (обязанности) приобретения Биржевых облигаций на условиях, указанных ниже, в отношении каждого отдельного выпуска Биржевых облигаций будет определено соответствующими Условиями выпуска.

В случае установления такой возможности указываются также порядок и условия приобретения облигаций, включая срок (порядок определения срока) приобретения облигаций, порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций, порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах приобретения облигаций, а также иные условия приобретения облигаций.

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Приобретение Биржевых облигаций в рамках одного отдельного Выпуска осуществляется на одинаковых условиях.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения сделок купли-продажи Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации и/или в Ленте новостей.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется через организатора торговли, указанного в п. 8.3 Программы, в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли. В случае невозможности приобретения Биржевых облигаций вследствие реорганизации, ликвидации организатора торговли либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Приобретение Биржевых облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли. При смене организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций. Указанная информация раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении по требованию их владельца (владельцев) производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной Условиями выпуска.

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении по соглашению с их владельцем (владельцами) производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной решением уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами).

Если Условиями выпуска установлено, что приобретение Биржевых облигаций производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по оплате Биржевых облигаций при их приобретении в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить оплату Биржевых облигаций в российских рублях по курсу, который будет установлен в соответствии с Условиями выпуска.

Информация о том, что оплата Биржевых облигаций будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в п. 11 Программы.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и/или по требованию их владельца (владельцев) они зачисляются на счет депо Эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные им ценные бумаги.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и/или по требованию их владельца (владельцев) осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и/или по требованию их владельца (владельцев) (далее – Агент по приобретению).

Сообщение о назначении Эмитентом Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

Сообщение о назначении Эмитентом Агента по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцы Биржевых облигаций могут передать уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций.

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцы Биржевых облигаций могут передать уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций, Эмитент обязан уведомить представителя владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения), а также раскрыть информацию о таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Биржевых облигаций.

Информация об указанном решении публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы. Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия соответствующих решений.

Эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные им Биржевые облигации досрочно. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Положения Программы о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента к досрочному погашению приобретенных Эмитентом Биржевых облигаций не применяются.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с приобретением Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) и/или по соглашению с их владельцем (владельцами), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте для соответствующего приобретения, направление требований (уведомлений) и приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации, действующих на момент совершения соответствующих действий.

7.6.1. Особенности приобретения эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев)

Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций (далее – «Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом»).

Если размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям определяется одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, предшествующем купонному периоду, по которому Эмитентом в указанном порядке определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше (далее «Купонный период, в котором Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций»). Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не требуется.

Информация о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) раскрывается одновременно с информацией об определенных ставках по купонам. Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Биржевых облигаций доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенном факте в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций:

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, если его права на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицом, осуществляющим обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) (далее – Требование о приобретении Биржевых облигаций) таким организациям.

Требование о приобретении Биржевых облигаций направляется по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации. Требование о приобретении Биржевых облигаций должно содержать:

- сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям,*
- сведения, позволяющие идентифицировать Биржевые облигации, права по которым осуществляются,*
- количество принадлежащих такому лицу Биржевых облигаций,*
- количество Биржевых облигаций, предъявляемых к приобретению,*
- международный код идентификации организации, осуществляющей учет прав на Биржевые облигации этого лица,*
- иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, позволяющие идентифицировать участника организованных торгов, от имени которого будет выставлена заявка на продажу Биржевых облигаций.*

Волеизъявление лиц, осуществляющих права по Биржевым облигациям, считается полученным Эмитентом в день получения Требования о приобретении Биржевых облигаций НРД.

порядок и условия приобретения облигаций, включая срок (порядок определения срока) приобретения облигаций

Дата приобретения Биржевых облигаций определяется как 3 (Третий) рабочий день с даты окончания купонного периода, в котором Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций (далее – «Дата приобретения по требованию владельцев»).

Цена приобретения Биржевых облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату приобретения по требованию

владельцев.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ», путём удовлетворения адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи).

Агент по приобретению в Дату приобретения по требованию владельцев в течение периода времени, согласованного с Биржей обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Биржевых облигаций (выставленных владельцем Биржевых облигаций или Агентом по продаже), от которых Эмитент получил Требования о приобретении Биржевых облигаций, находящимся в системе торгов Биржи к моменту совершения сделки.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, в отношении которых поступили Требования о приобретении Биржевых облигаций в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций по требованию их владельца (владельцев)

Принятия отдельного решения уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) не требуется.

порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах приобретения облигаций по требованию их владельца (владельцев)

1. Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованиям их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста Программы на странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения первого выпуска Биржевых облигаций, осуществляемого в рамках Программы.

2. Информация об определенных ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, а также о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

3. Информация об итогах приобретения Биржевых облигаций и об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

иные условия приобретения облигаций по требованию их владельца (владельцев):

В случае, когда на дату приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) Биржевые облигации не обращаются на торгах Биржи, Эмитент приобретает Биржевые облигации, в отношении которых поступили Требования о приобретении Биржевых облигаций, самостоятельно или с привлечением Агента по приобретению по установленной цене приобретения в установленную дату приобретения у владельцев Биржевых облигаций на внебиржевом рынке путем перевода Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на счет депо, открытый в НРД Эмитенту, предназначенный для учета прав на выпущенные Эмитентом ценные бумаги, и перевода соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или уполномоченному лицу Эмитента - Агенту по приобретению, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций на получение денежных средств по Биржевым облигациям. Перевод Биржевых облигаций осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

В целях заключения сделок по продаже Биржевых облигаций владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное Владелец Биржевых облигаций на получение денежных средств по Биржевым облигациям, должен иметь открытый банковский счет в российских рублях и, в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте в НРД. Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка

России, а также условиями договора, заключенного с НРД. При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица смогут получить денежные средства по Биржевым облигациям только через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций - физическим лицом получать денежные суммы по Биржевым облигациям.

Требование о приобретении Биржевых облигаций в этом случае дополнительно к сведениям, указанным в разделе «Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций» пункта 10.1 Программы должно содержать:

– сведения, позволяющие идентифицировать лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций на получение денежных средств,

– реквизиты счета депо Владельца Биржевых облигаций (или его уполномоченного лица), открытого в НРД, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям, по правилам, установленным НРД;

– банковские реквизиты владельца Биржевых облигаций (лица, уполномоченного получать суммы денежных средств), на которые будут перечислены Эмитентом или Агентом по приобретению денежные средства в оплату Биржевых облигаций (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам).

Договор (сделка) о приобретении Биржевых облигаций считается заключенным в момент получения Требования о приобретении Биржевых облигаций НРД.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых облигаций, направившим в установленном порядке Требования о приобретении Биржевых облигаций, но не подавшим поручение депо на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо на счет депо Эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные Эмитентом ценные бумаги, в соответствии с требованиями НРД, а также в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в поручении депо на перевод Биржевых облигаций, поданное в НРД, не соответствует количеству, которое заявлено к приобретению в Требовании о приобретении Биржевых облигаций.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций по отношению к Владельцам Биржевых облигаций, направившим в установленном порядке Требования о приобретении Биржевых облигаций, и подавшим поручение депо на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо на счет депо Эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные Эмитентом ценные бумаги, в соответствии с требованиями НРД, но при этом указавшим номер счета депо и/или раздел счета депо и/или сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям и/или уполномоченное на получение денежных средств, не соответствующие указанным в его Требовании о приобретении Биржевых облигаций.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций по отношению к Владельцам Биржевых облигаций, направившим в установленном порядке Требования о приобретении Биржевых облигаций, и подавшим поручение депо на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо на счет депо Эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные Эмитентом ценные бумаги, в соответствии с требованиями НРД, но при этом указавшим в Требовании о приобретении Биржевых облигаций некорректные либо не в полном объеме реквизиты Владельца Биржевых облигаций (лица, уполномоченного получать суммы денежных средств).

7.6.2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами)

Предусматривается возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до наступления срока погашения на условиях, определенных Программой.

порядок и условия приобретения облигаций, включая срок (порядок определения срока) приобретения облигаций

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации и/или Ленте новостей.

Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения по предложению Эмитента осуществляется с привлечением Агента по приобретению путем заключения договоров купли-продажи ценных бумаг

на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ», путём удовлетворения адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи в порядке, установленном в решении Эмитента о приобретении, в том числе в публичных безотзывных офертах.

Информация о содержании принятых Эмитентом решений о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), включая содержание публичных безотзывных оферт Эмитента, раскрывается Эмитентом в соответствующем сообщении, публикуемом в порядке и сроки, указанные в п.11 Программы.

порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами)

Решение о приобретении Биржевых облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом Эмитента. При принятии указанного решения уполномоченным органом Эмитента должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Биржевых облигаций, которые будут опубликованы не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцы Биржевых облигаций могут передать уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций, в Ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента с учетом положений Программы. Возможно неоднократное принятие решений о приобретении Биржевых облигаций.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно содержать:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;*
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на бирже;*
- международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN);*
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- порядок реализации лицами, осуществляющими права по Биржевым облигациям, права продать Биржевые облигации путем принятия предложения Эмитента об их приобретении;*
- дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;*
- дату окончания приобретения Биржевых облигаций;*
- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;*
- валюту, в которой осуществляется приобретение Биржевых облигаций;*
- порядок приобретения Биржевых облигаций;*
- форму и срок оплаты;*
- наименование Агента по приобретению, его место нахождения, почтовый адрес, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.*

Срок, в течение которого лица, осуществляющие права по Биржевым облигациям, могут направлять волеизъявления о принятии предложения Эмитента о приобретении у них Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней.

Если решением о приобретении Биржевых облигаций установлено, что приобретение Биржевых облигаций производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по оплате Биржевых облигаций при их приобретении в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить оплату Биржевых облигаций в российских

рублях по курсу, который будет установлен в соответствии с Условиями выпуска.

Информация о том, что оплата Биржевых облигаций будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в п. 11 Программы.

порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах приобретения облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами)

1. В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных оферт, соответствующее сообщение публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

2. Информация об итогах приобретения Биржевых облигаций и об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

иные условия приобретения облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

В случае, когда на дату приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) Биржевые облигации не обращаются на торгах Биржи, Эмитент приобретает Биржевые облигации у их владельцев на следующих условиях и в следующем порядке:

1) В соответствии с требованием законодательства Российской Федерации лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, если его права на ценные бумаги учитываются депозитарием, осуществляющим учет прав на Биржевые облигации, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций путем дачи указаний (инструкций), содержащих требования (заявления) о приобретении Биржевых облигаций (далее также – Уведомление) депозитарию. Порядок дачи указаний (инструкций), определяется договором с депозитарием.

Депозитарий, получивший указания (инструкции), направляет НРД сообщение, содержащее Уведомление (далее также - сообщение о волеизъявлении). Сообщение о волеизъявлении должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, сведения, позволяющие идентифицировать ценные бумаги, права по которым осуществляются, количество принадлежащих такому лицу ценных бумаг, международный код идентификации организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги этого лица.

В сообщении о волеизъявлении помимо указанных выше сведений также указываются иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, необходимые для заполнения встречного поручения депо на перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и платежного поручения на перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

В дополнение к сообщению о волеизъявлении владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций, вправе передать Эмитенту документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям. В случае непредставления или несвоевременного представления таких документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами Биржевых облигаций за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Сообщение о волеизъявлении направляется депозитарием в НРД в порядке, установленном НРД.

Номинальный держатель направляет лицу, у которого ему открыт лицевой счет (счет депо) номинального держателя, сообщение о волеизъявлении лица, осуществляющего права по ценным бумагам, права на ценные бумаги которого он учитывает, и сообщения о волеизъявлении, полученные им от своих депонентов - номинальных держателей и иностранных номинальных держателей.

Уведомление доводится до Эмитента путем направления сообщения о волеизъявлении НРД. Волеизъявление лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, считается полученным Эмитентом в день получения сообщения о волеизъявлении НРД.

Договор (сделка) о приобретении Биржевых облигаций считается заключенным в день

получения НРД сообщения о волеизъявлении.

2) Биржевые облигации приобретаются по установленной цене приобретения в установленную дату приобретения у владельцев Биржевых облигаций на внебиржевом рынке путем перевода Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на счет депо, открытый в НРД Эмитенту, предназначенный для учета прав на выпущенные Эмитентом ценные бумаги, и перевода соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или уполномоченному лицу Эмитента - Агенту по приобретению, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций на получение денежных средств по Биржевым облигациям. Перевод Биржевых облигаций осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

В целях исполнения сделок по продаже Биржевых облигаций владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное Владелец Биржевых облигаций на получение денежных средств по Биржевым облигациям, должен иметь открытый банковский счет в российских рублях и, в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте в НРД. Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица смогут получить денежные средства по Биржевым облигациям только через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций - физическим лицом получать денежные суммы по Биржевым облигациям.

3). Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций по отношению к владельцам Биржевых облигаций, направившим в установленном порядке Уведомления, и не подавшим поручение депо на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо на счет депо Эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные Эмитентом ценные бумаги, в соответствии с требованиями НРД, а также в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в поручении депо на перевод Биржевых облигаций, поданное в НРД, не соответствует количеству, указанному в Уведомлении.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций по отношению к Владелец Биржевых облигаций, направившим в установленном порядке Уведомления, и подавшим поручение депо на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо на счет депо Эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные Эмитентом ценные бумаги, в соответствии с требованиями НРД, при этом указавшим номер счета депо и/или раздел счета депо и/или свое сокращенное фирменное наименование, не соответствующие указанным в его Уведомлении.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций по отношению к Владелец Биржевых облигаций, направившим в установленном порядке Уведомления, и подавшим поручение депо на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо на счет депо Эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные Эмитентом ценные бумаги, в соответствии с требованиями НРД, при этом указавшим некорректные либо не в полном объеме банковские реквизиты Владелец Биржевых облигаций (лица, уполномоченного получать суммы денежных средств).

7.7. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода

7.7.1. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "зеленые облигации")

Информация не указывается, Программой не предусмотрена возможность (или невозможность) идентификации Биржевых облигаций с использованием слов "зеленые облигации".

7.7.2. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "социальные облигации"

Информация не указывается, Программой не предусмотрена возможность (или невозможность) идентификации Биржевых облигаций с использованием слов "социальные облигации".

7.7.3. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации устойчивого развития"

Информация не указывается, Программой не предусмотрена возможность (или невозможность) идентификации Биржевых облигаций с использованием слов "облигации устойчивого развития".

7.7.4. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "инфраструктурные облигации"

Информация не указывается, Программой не предусмотрена возможность (или невозможность) идентификации Биржевых облигаций с использованием слов "инфраструктурные облигации".

7.7.5. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "адаптационные облигации"

Информация не указывается, Программой не предусмотрена возможность (или невозможность) идентификации Биржевых облигаций с использованием слов "адаптационные облигации".

7.7.6. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации, связанные с целями устойчивого развития"

Информация не указывается, Программой не предусмотрена возможность (или невозможность) идентификации Биржевых облигаций с использованием слов "облигации, связанные с целями устойчивого развития".

7.7.7. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации климатического перехода"

Информация не указывается, Программой не предусмотрена возможность (или невозможность) идентификации Биржевых облигаций с использованием слов "облигации климатического перехода".

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

В случае если эмитентом до даты утверждения проспекта облигаций определен представитель владельцев облигаций, указываются полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (включая дату его присвоения) и идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

Сведения об определенном Эмитентом представителе (представителях) владельцев Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы, в условиях Программы отсутствуют.

Сведения о представителе владельцев отдельного Выпуска Биржевых облигаций (в случае его назначения) будут указаны в соответствующих Условиях выпуска.

7.8(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций

Проспект регистрируется в отношении Программы. Указанная информация Программой не определена.

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Не применимо. Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются российскими депозитарными расписками.

7.10. Иные сведения

Иные сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект.

1. Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы,

Условий выпуска и действующего законодательства Российской Федерации.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Биржевые облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли.

На внебиржевом рынке Биржевые облигации обращаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2. В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации соответствующего Выпуска рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД = C_j * N_{om} * (T - T_{(j-1)}) / (365 * 100\%), \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода по Биржевой облигации, j=1, 2, 3...n, где n - количество купонных периодов, установленных соответствующими Условиями выпуска;

НКД – накопленный купонный доход по одной Биржевой облигации, в валюте номинала Биржевой облигации, установленной Условиями выпуска;

N_{om} – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в валюте номинала Биржевой облигации, установленной Условиями выпуска;

C_j - размер процентной ставки j-того купона по Биржевой облигации, в процентах годовых;

T_(j-1) - дата начала j-того купонного периода по Биржевой облигации (для случая первого купонного периода T_(j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j – купонного периода по Биржевой облигации.

НКД по Биржевой облигации рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В Условиях выпуска может быть установлен иной порядок определения величины накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации. Во избежание сомнений если иной порядок (иная формула) определения НКД отсутствует в Условиях выпуска, то НКД рассчитывается по формуле, указанной в пункте 18 Программы.

3. В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе и Условиях выпуска, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой и Условиями выпуска, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе и Условиях выпуска, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой и Условиями выпуска, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и действующие на момент раскрытия информации об указанных событиях.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Биржевых облигаций/приобретением Биржевых облигаций/исполнением обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Программе, Проспекте, Условиях выпуска, досрочное погашение Биржевых облигаций/приобретение Биржевых облигаций/исполнение обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере

финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с дефолтом и (или) техническим дефолтом по Биржевым облигациям, законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Программе, Проспекте, Условиях выпуска указанные действия будут осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент их совершения.

4. Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, представлены в соответствии с действующими на момент утверждения Программы редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

5. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы и Условия выпуска, положения (требования, условия), закрепленные Программой, Условиями выпуска и Сертификатом, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы и до утверждения Условия выпуска, Условия выпуска будут содержать положения (требования, условия), закрепленные Программой, с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг

Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим, в настоящем разделе приводятся сведения, предусмотренные Программой.

Сведения в настоящем разделе настоящего проспекта ценных бумаг приведены в соответствии с Программой, однако положения (требования, условия), закрепленные Программой, на основании подпункта 5 пункта 18 Программы должны применяться с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации, в частности, с учетом изменений, внесенных Законом № 514-ФЗ.

Так, в частности, к Биржевым облигациям не применимы положения Программы о документарных ценных бумагах и сертификатах ценных бумаг; а вместо Условия выпуска, предусмотренных Программой, в соответствии с Законом № 39-ФЗ следует понимать решение о выпуске ценных бумаг и документ, содержащий условия размещения ценных бумаг (в зависимости от информации, указываемой в таких документах в соответствии с требованиями к их содержанию, установленными нормативными актами в сфере финансовых рынков).

Сведения в отношении наименований, мест нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе биржевых облигаций и в разделе 8 настоящего Проспекта, представлены в соответствии с действующими на момент утверждения Программы биржевых облигаций редакциями учредительных, уставных и/или других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, места нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе биржевых облигаций и в разделе 8 настоящего Проспекта, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

Далее по тексту раздела 8 настоящего Проспекта под термином «Проспект ценных бумаг» или «Проспект биржевых облигаций» подразумевается проспект ценных бумаг, представленный Закрытому акционерному обществу «Фондовая биржа ММВБ» на этапе присвоения идентификационного номера Программе биржевых облигаций.

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Количество размещаемых ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска). Для выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, может быть указано их примерное количество.

Минимальное и максимальное количество Биржевых облигаций Выпуска (дополнительного выпуска) в условиях Программы не определяется.

Выпуски (дополнительные выпуски) Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы, не предполагается размещать траншами.

Количество Биржевых облигаций Выпуска (дополнительного выпуска), размещаемых в рамках Программы, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска.

В случае размещения ценных бумаг дополнительного выпуска указывается общее количество непогашенных ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.

Не применимо. Проспект представляется для регистрации на Биржу после присвоения идентификационного номера Программе и составлен в отношении Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, в том числе в отношении биржевых облигаций, ранее размещенных в рамках Программы.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала и дата окончания размещения ценных бумаг или порядок определения срока размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска).

Не допускается размещение Биржевых облигаций в рамках Программы ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Программе.

Дата (порядок определения даты), не позднее которой допускается размещение Биржевых облигаций, условиями Программы не определяется.

Эмитент Биржевых облигаций и биржа, осуществившая их допуск к организованным торгам, обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Программе, Проспекте и Условиях выпуска, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения такой информации не позднее даты начала размещения первого Выпуска Биржевых облигаций в рамках Программы.

Сообщение о присвоении Программе идентификационного номера публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

Текст представленной Бирже Программы Эмитент публикует на странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций первого выпуска в рамках Программы в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

Сообщение о присвоении идентификационного номера Выпуску (дополнительному выпуску) Биржевых облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Условиях выпуска, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения (о включении Биржевых облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», далее по тексту – «Список») публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента. Информация об определенной Эмитентом дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы. При этом дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Об определенной дате начала размещения Эмитент уведомляет Биржу и НРД в согласованном порядке.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, которая не была установлена в Условиях выпуска, может быть изменена (перенесена) решением единоличного исполнительного органа Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации и Программой.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении (переносе) даты начала размещения выпуска (дополнительного выпуска) Биржевых облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных

бумаг в порядке, указанном в п. 11 Программы. Об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу и НРД в согласованном порядке.

Дата окончания размещения Биржевых облигаций (или порядок определения срока их размещения) будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

Выпуски (дополнительные выпуски) Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.

8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении

8.3.1. Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка.

8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг

8.3.2.1.

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и дата (порядок определения даты) их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок).

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая Биржа ММВБ» (далее по тексту – «Биржа», «ФБ ММВБ») путём удовлетворения заявок на приобретение Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи (далее по тексту – «Система торгов») в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

В случае размещения выпуска Биржевых облигаций, который размещается впервые в рамках Программы, размещение Биржевых облигаций может происходить:

- в форме конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее – Конкурс);

- путем сбора адресных заявок со стороны потенциальных приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке по первому купону, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Программой (далее по тексту – «Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона») либо

- в ином порядке размещения.

В случае размещения дополнительного выпуска Биржевых облигаций в рамках Программы к ранее размещённому основному выпуску Биржевых облигаций размещение Биржевых облигаций может происходить в форме:

– аукциона по определению единой цены размещения Биржевых облигаций (далее также – «Аукцион»);

– путем сбора адресных заявок со стороны потенциальных приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по единой цене размещения, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Программой (далее – «Размещение по цене размещения путем сбора адресных заявок»).

Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента. Информация о выбранном порядке размещения будет указана в п. 8.3 Условий выпуска либо раскрыта Эмитентом не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном п. 11 Программы.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

Для любого из указанных выше порядков размещения Биржевых облигаций действует следующее:

Заявки на покупку Биржевых облигаций и заявки на продажу Биржевых облигаций подаются с использованием Системы торгов в электронном виде, при этом простая письменная форма договора считается соблюденной. Моментом заключения сделки по размещению Биржевых облигаций считается момент ее регистрации в Системе торгов.

Отдельные письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, участникам торгов не направляются.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке и действующими на дату проведения торгов.

Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента (далее по тексту – «Андеррайтер»).

Лицо, назначенное Андеррайтером, либо перечень лиц, из числа которых может быть назначен Андеррайтер, будут указаны в соответствующих Условиях выпуска.

Решение о назначении такого Андеррайтера принимается единоличным исполнительным органом Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций в отношении каждого выпуска (дополнительного выпуска) Биржевых облигаций, размещаемого в рамках Программы. Информация о принятом органом управления Эмитента решении о назначении Андеррайтера раскрывается в порядке, предусмотренном в п. 11 Программы, в случае, если в Условиях выпуска указан перечень возможных Андеррайтеров, или в случае, если решение о назначении Андеррайтера принимается до утверждения Условий выпуска.

Размещение Биржевых облигаций выпуска (дополнительного выпуска) проводится по цене размещения Биржевых облигаций выпуска (дополнительного выпуска), определяемой в соответствии с п. 8.4 Программы.

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Потенциальный приобретатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В случае, если потенциальный приобретатель не является участником торгов Биржи (ранее и далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный приобретатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а также накопленного купонного дохода, рассчитанного в соответствии с п.18 Программы.

Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций отдельного выпуска.

Процентная ставка по первому купону определяется по итогам проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на приобретение Биржевых облигаций на Конкурс с использованием Системы торгов, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом или Андеррайтером в соответствии с Программой и Правилами Биржи.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций);
- количество Биржевых облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов - код, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены приобретения должна быть указана цена размещения Биржевых облигаций, определяемая в соответствии с пп. 1 п. 8.4 Программы.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный приобретатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций, указанное в заявке по цене размещения. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на приобретение ценных бумаг (далее по тексту настоящего раздела – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту или Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже одновременно с опубликованием сообщения о величине процентной ставки по первому купону в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее по тексту – «Лента новостей»). Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, описанном в п. 11 Программы.

После опубликования в Ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера и НРД о величине процентной ставки по первому купону.

После опубликования в Ленте новостей информации о величине процентной ставки по первому купону Андеррайтер, заключает сделки путем удовлетворения заявок, согласно установленному Программой и Правилами Биржи порядку, при этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на приобретение Биржевых облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по первому купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

После определения ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет, и по поручению потенциальных приобретателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на

приобретение Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций в ходе проведения Конкурса.

Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на приобретение Биржевых облигаций не превосходит количества недоразмещенных Биржевых облигаций (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций).

В случае, если объем заявки на приобретение Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на приобретение Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка.

В случае размещения всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны потенциальных приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона:

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны потенциальных приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны потенциальных приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны потенциальных приобретателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок, с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному потенциальному приобретателю. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на приобретение Биржевых облигаций с использованием Системы торгов, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом или Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона Биржа составляет Сводный реестр заявок и передает его Эмитенту или Андеррайтеру. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям и передает вышеуказанную информацию Андеррайтеру.

Андеррайтер заключает сделки купли-продажи Биржевых облигаций путем подачи в Систему торгов встречных заявок по отношению к заявкам, поданным Участниками торгов, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех Участников торгов, с которыми, либо с потенциальными приобретателями которых (в случае, если Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций за счет потенциального приобретателя Биржевых облигаций, не являющегося Участником торгов) Эмитент или Андеррайтер заключили Предварительные договоры (как этот термин определен ниже в настоящем разделе), в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций,

при условии, что такие заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

Факт невыставления встречной адресной заявки Андеррайтером будет означать, что Эмитентом было принято решение об отклонении Заявки.

Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на приобретение Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Андеррайтера. Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.

Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на приобретение Биржевых облигаций не превосходит количества недоразмещенных Биржевых облигаций (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций). В случае, если объем заявки на приобретение Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на приобретение Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

– цена приобретения (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации);

– количество Биржевых облигаций;

– код расчетов - код, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

– прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены приобретения должна быть указана цена размещения Биржевых облигаций, определяемая в соответствии с пп.1 п.8.4 Программы.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный приобретатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны потенциальных приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона Эмитент или Андеррайтер (в случае предоставления ему Эмитентом соответствующих полномочий) намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг. Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом или Андеррайтером (в случае предоставления ему Эмитентом соответствующих полномочий) оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель (инвестор) и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры по приобретению Биржевых облигаций (далее по тексту настоящего раздела – «Предварительные договоры»).

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный приобретатель (инвестор) указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации по цене размещения Биржевых облигаций, определяемой в соответствии с пп.1 п.8.4 Программы, и минимальную ставку первого купона по Биржевым

облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму, а также предпочтительный для лица, делающего оферту, способ получения акцепта. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный приобретатель (инвестор) соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) с предложением заключить Предварительные договоры в Ленте новостей и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения отдельного выпуска Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложения на заключение Предварительного договора (акцепт) направляется Эмитентом или Андеррайтером (в случае предоставления ему Эмитентом соответствующих полномочий) лицам, определяемым Эмитентом по его усмотрению из числа потенциальных приобретателей Биржевых облигаций, сделавших такие предложения (оферты) способом, указанным в оферте потенциального покупателя Биржевых облигаций, не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Порядок раскрытия информации о сроке и об истечении срока для направления оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Решение о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор, принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Программы. Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя (инвестора) с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные п. 11 Программы.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей (инвесторов) с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные п. 11 Программы.

Размещение Биржевых облигаций дополнительного выпуска в форме Аукциона (для размещения дополнительных выпусков):

Размещение Биржевых облигаций дополнительного выпуска проводится путем заключения сделок купли-продажи по единой цене размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска, определенной на Аукционе.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска после подведения итогов Аукциона и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

Аукцион начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

Цена размещения определяется по итогам проведения Аукциона на Бирже среди потенциальных приобретателей Биржевых облигаций дополнительного выпуска в дату начала размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

В день проведения Аукциона в период сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска на Аукционе Участники торгов подают заявки на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска с использованием Системы торгов как за свой счет, так и за счет, и по поручению потенциальных приобретателей. Время и порядок подачи заявок на Аукцион устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом или Андеррайтером, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска, в соответствии с Программой и Правилами Биржи.

Заявка на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска должна содержать

следующие значимые условия:

- цена приобретения (в процентах к непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента);
- количество Биржевых облигаций дополнительного выпуска, соответствующее этой цене;
- код расчетов - код, определяющий условия принятия заявки к исполнению, а также порядок и условия исполнения сделки, предусмотренные внутренними документами Клиринговой организации;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены приобретения Биржевых облигаций дополнительного выпуска должна быть указана та цена размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска, по которой покупатель готов приобрести Биржевые облигации дополнительного выпуска.

В качестве количества Биржевых облигаций дополнительного выпуска должно быть указано то количество Биржевых облигаций дополнительного выпуска, которое потенциальный приобретатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит цену размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска меньшую или равную указанной в заявке величине цены.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций дополнительного выпуска, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а также суммы накопленного купонного дохода (НКД), рассчитываемого в соответствии с п. 18 Программы.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Аукционе не допускаются.

По окончании периода сбора заявок на Аукцион Участники торгов не могут снять поданные ими заявки.

По окончании периода подачи заявок на Аукцион, Биржа составляет Сводный реестр заявок, в котором данные заявки ранжированы по убыванию указанной в заявке цены покупки Биржевых облигаций дополнительного выпуска (а в случае наличия в заявках одинаковых цен покупки Биржевых облигаций дополнительного выпуска ранжирование дополнительно осуществляется по времени подачи заявки, начиная с заявки, поданной ранее по времени) и передает его Эмитенту или Андеррайтеру, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки и иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа поданных в ходе Аукциона заявок на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска, Эмитент устанавливает единую цену размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска. Эмитент сообщает о принятом решении Бирже одновременно с опубликованием сообщения о цене размещения в Ленте новостей. Информация о цене размещения раскрывается Эмитентом в порядке, описанном в п. 11 Программы. После опубликования в Ленте новостей сообщения о цене размещения Эмитент информирует о ней Андеррайтера.

После определения и опубликования цены размещения Андеррайтер, оказывающий Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска, заключает сделки путем удовлетворения заявок, согласно установленному Программой и Правилами Биржи порядку.

Очередность удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций дополнительного выпуска на Аукционе устанавливается с учетом приоритета цен, указанных в заявках на покупку Биржевых облигаций на Аукционе, т.е. первой удовлетворяется заявка с наибольшей ценой приобретения. Если по одинаковой цене зарегистрировано несколько заявок на покупку Биржевых облигаций дополнительного выпуска на Аукционе, в первую очередь удовлетворяются заявки на покупку Биржевых облигаций дополнительного выпуска на Аукционе, поданные ранее по времени. Размер заявки на покупку Биржевых облигаций дополнительного выпуска на Аукционе не влияет на ее приоритет. При этом заявка на покупку Биржевых облигаций дополнительного выпуска на Аукционе, поданная Участником торгов, удовлетворяется по единой цене размещения, при условии, что цена, указанная в заявке на покупку, не ниже, чем установленная Эмитентом единая цена размещения. Все заявки, подлежащие удовлетворению по итогам Аукциона, удовлетворяются по единой цене размещения. В случае если объем последней из удовлетворяемых заявок на покупку Биржевых облигаций дополнительного выпуска на Аукционе превышает количество Биржевых облигаций дополнительного выпуска, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций дополнительного выпуска на Аукционе удовлетворяется в размере остатка

неразмещенных до этого момента Биржевых облигаций дополнительного выпуска. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются (отклоняются).

После определения единой цены размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска и удовлетворения заявок, поданных в ходе Аукциона, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска по единой цене размещения в адрес Андеррайтера, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций дополнительного выпуска в ходе проведения Аукциона.

Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска удовлетворяются Андеррайтером, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска, в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций дополнительного выпуска в заявке на приобретение Биржевых облигаций не превосходит количества недоразмещенных Биржевых облигаций дополнительного выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска).

В случае, если объем заявки на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска превышает количество Биржевых облигаций дополнительного выпуска, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска удовлетворяется в размере неразмещенного остатка.

В случае размещения всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска не производится.

Условием приема к исполнению заявок на покупку Биржевых облигаций дополнительного выпуска, подаваемых Участниками торгов Биржи, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации, осуществляющей расчеты по сделкам, заключенным на Бирже (далее - Клиринговая организация).

Размещение Биржевых облигаций дополнительного выпуска путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска по единой цене размещения, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Программой (Размещение по цене размещения путем сбора адресных заявок) (для размещения дополнительных выпусков):

В случае размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска по цене размещения путем сбора адресных заявок, уполномоченный орган управления Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций принимает решение о единой цене размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

Цена размещения должна быть единой для всех приобретателей Биржевых облигаций дополнительного выпуска. Информация о цене размещения раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы.

Об определенной цене размещения Эмитент уведомляет Биржу и НРД до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций дополнительного выпуска по цене размещения путем сбора адресных заявок предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны приобретателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций дополнительного выпуска направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок, с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска подают адресные заявки на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом

или Андеррайтером, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска, Биржа составляет Сводный реестр заявок и передает его Эмитенту или Андеррайтеру, оказывающему Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки и иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации дополнительного выпуска, а также количество Биржевых облигаций дополнительного выпуска, которые он намеревается продать данным приобретателям и передает вышеуказанную информацию Андеррайтеру.

Андеррайтер, оказывающий Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска, заключает сделки купли-продажи Биржевых облигаций дополнительного выпуска путем подачи в Систему торгов встречных заявок по отношению к заявкам, поданным Участниками торгов, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации дополнительного выпуска. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций дополнительного выпуска за счет потенциального приобретателя Биржевых облигаций дополнительного выпуска, не являющегося Участником торгов) Андеррайтер (в случае предоставления ему Эмитентом соответствующих полномочий), оказывающий Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска, заключили Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций дополнительного выпуска и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

Факт невыставления встречной адресной заявки Андеррайтером, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска, будет означать, что Эмитентом было принято решение об отклонении заявки (данное положение не применимо в отношении заявок, выставленных Участниками торгов, с которыми, либо с клиентами которых, Эмитент или Андеррайтер (в случае предоставления ему Эмитентом соответствующих полномочий) заключили Предварительные договоры. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска по цене размещения, в адрес Андеррайтера, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации дополнительного выпуска, а также количество Биржевых облигаций дополнительного выпуска, которые он намеревается продать данным приобретателям.

Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска удовлетворяются Андеррайтером, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска, в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций дополнительного выпуска в заявке на приобретение Биржевых облигаций не превосходит количества недоразмещенных Биржевых облигаций дополнительного выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска). В случае, если объем заявки на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска превышает количество Биржевых облигаций дополнительного выпуска, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения всего объёма предлагаемых к размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска не производится. Заявки на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

Заявка на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска должна содержать следующие значимые условия:

– цена приобретения, определенная Эмитентом в качестве единой цены размещения (в процентах к непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента);

– количество Биржевых облигаций дополнительного выпуска;

– код расчетов - код, определяющий условия принятия заявки к исполнению, а также порядок и условия исполнения сделки, предусмотренные внутренними документами Клиринговой организации;

– прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены приобретения должна быть указана единая цена размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска, определенная Эмитентом в качестве единой цены размещения.

В качестве количества Биржевых облигаций дополнительного выпуска должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный приобретатель хотел бы приобрести по определенной Эмитентом до даты начала размещения единой цене размещения.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций дополнительного выпуска, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а также суммы накопленного купонного дохода (НКД), рассчитываемого в соответствии с п. 18 Программы.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При размещении Биржевых облигаций дополнительного выпуска путем сбора адресных заявок Эмитент или Андеррайтер (в случае предоставления ему Эмитентом соответствующих полномочий) намереваются заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций дополнительного выпуска, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом или Андеррайтером (в случае предоставления ему Эмитентом соответствующих полномочий), оказывающим Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска, оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель (инвестор) и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска основные договоры по приобретению Биржевых облигаций (далее по тексту настоящего раздела – «Предварительные договоры»).

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный приобретатель (инвестор) указывает максимальную цену (в процентах к непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций дополнительного выпуска с точностью до сотой доли процента), по которой он готов приобрести Биржевые облигации, и количество Биржевых облигаций дополнительного выпуска, которое он готов приобрести по указанной максимальной цене, а также предпочтительный для лица, делающего оферту, способ получения акцепта. При этом, указанная максимальная цена не должна включать накопленный купонный доход (НКД), который уплачивается дополнительно.

Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный приобретатель (инвестор) соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) с предложением заключить Предварительные договоры в Ленте новостей.

Ответ о принятии предложения на заключение Предварительного договора (акцепт) направляется Эмитентом или Андеррайтером (в случае предоставления ему Эмитентом соответствующих полномочий), оказывающим Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска, лицам, определяемым Эмитентом по его усмотрению из числа потенциальных приобретателей Биржевых облигаций дополнительного выпуска, сделавших такие предложения (оферты) способом, указанным в оферте потенциального покупателя Биржевых облигаций дополнительного выпуска, не позднее даты, предшествующей дате начала размещения

Биржевых облигаций дополнительного выпуска. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Порядок раскрытия информации о сроке и об истечении срока для направления оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) Биржевых облигаций дополнительного выпуска с предложением заключить Предварительные договоры:

Решение о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор, принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Программы. Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя (инвестора) с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные п. 11 Программы.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей (инвесторов) с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные п. 11 Программы.

8.3.2.2.

Наличие возможности преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; 2019, N 16, ст. 1818).

Преимущественное право приобретения Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы, не предусмотрено.

8.3.2.3.

Лицо, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, срок и иные условия направления распоряжения (поручения).

Размещенные через Биржу Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи Биржевых облигаций.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций Организатором торговли (Биржей) (ранее и далее – «Клиринговая организация»). Размещенные Биржевые облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы облигаций, на счета депо в депозитарии их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы Биржевых облигаций.

8.3.2.4.

В случае размещения акционерным обществом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом. Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки и не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, или опционами Эмитента.

8.3.2.5.

В случае если ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов, указываются полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для

некоммерческих организаций), место нахождения и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, организующего проведение торгов.

Биржевые облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организованных специализированной организацией (биржей).

сведения о лице, организующем проведение торгов:

полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»;***

сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»;***

место нахождения: ***Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13;***

номер, дата выдачи, срок действия лицензии, на основании которой биржа или иной организатор торговли вправе осуществлять деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию: ***лицензия биржи №077-007, выданная 20.12.2013 г. без ограничения срока действия Центральным банком Российской Федерации (Банком России).***

В случае прекращения деятельности ЗАО «ФБ ММВБ» в связи с его реорганизацией функции организатора торговли, на торгах которого производится размещение Биржевых облигаций, будут осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Программе упоминается ЗАО «ФБ ММВБ», подразумевается ЗАО «ФБ ММВБ» или его правопреемник.

При смене организатора торговли Эмитент раскрывает информацию о новом организаторе торговли в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

8.3.2.6.

В случае если эмитент и (или) уполномоченное им лицо намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или собирать предварительные заявки на приобретение размещаемых ценных бумаг, указываются порядок заключения таких предварительных договоров или порядок подачи и сбора таких предварительных заявок.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны потенциальных приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона Эмитент или Андеррайтер (в случае предоставления ему Эмитентом соответствующих полномочий) намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

При размещении Биржевых облигаций дополнительного выпуска путем сбора адресных заявок Эмитент или Андеррайтер (в случае предоставления ему Эмитентом соответствующих полномочий) намереваются заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций дополнительного выпуска, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Порядок заключения таких предварительных договоров применительно к соответствующим формам размещения Биржевых облигаций указан в подпункте 8.3.2.1 настоящего раздела Проспекта.

8.3.2.7.

В случае если размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг), по каждому брокеру указываются:

полное фирменное наименование, место нахождения, основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций. Лицо, назначенное Андеррайтером, либо перечень лиц, из числа которых может быть назначен Андеррайтер, будут указаны в соответствующих Условиях выпуска. Решение о назначении Андеррайтера принимается единоличным исполнительным органом Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций в отношении каждого выпуска (дополнительного выпуска) Биржевых облигаций, размещаемого в рамках Программы. Информация о назначении

Андеррайтера раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Программы, в случае, если в Условиях выпуска указан перечень возможных Андеррайтеров, или в случае, если решение о назначении Андеррайтера принимается до утверждения Условий выпуска.

основные обязанности в соответствии с его договором с эмитентом:

Основными функциями Андеррайтера, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций, будут являться:

– поиск и привлечение широкого круга инвесторов с целью размещения выпусков (дополнительных выпусков) Биржевых облигаций на согласованных с Эмитентом условиях;

– маркетинговое размещение выпуска (дополнительного выпуска) Биржевых облигаций, формирование синдиката андеррайтеров и со-андеррайтеров, осуществление мероприятий, направленных на продажу Биржевых облигаций потенциальным инвесторам;

– прием заявлений/предложений по каждому выпуску (дополнительному выпуску) Биржевых облигаций от потенциальных инвесторов на приобретение при размещении, ведение книги предварительного спроса на Биржевые облигации, оперативное информирование Эмитента о принятых заявлениях/предложениях и изменениях в книге предварительного спроса, а также направление потенциальным инвесторам ответа Эмитента о принятии заявок/предложений о приобретении размещаемых Биржевых облигаций (в случае предоставления ему Эмитентом соответствующих полномочий);

– прием от инвесторов адресных заявок на Бирже на покупку Биржевых облигаций, заключение сделок по первичному размещению Биржевых облигаций на Бирже;

– учет денежных средств Эмитента, поступивших от размещения Биржевых облигаций, в системе ведения бухгалтерского и внутреннего учета отдельно от своих денежных средств и в полном соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации;

– перевод на корреспондентский счет Эмитента денежных средств, поступивших от размещения Биржевых облигаций.

наличие у брокера обязанностей по приобретению ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое обязан приобрести брокер, и срок (порядок определения срока), в который (по истечении которого) брокер обязан приобрести такое количество ценных бумаг:

сведения о наличии такой обязанности у лица, оказывающего услуги по размещению Биржевых облигаций, будут указаны в Условиях выпуска.

наличие у брокера обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого брокер обязан оказывать услуги маркет-мейкера):

сведения о наличии такой обязанности у лица, оказывающего услуги по размещению Биржевых облигаций, будут указаны в Условиях выпуска.

наличие у брокера права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента тех же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным брокером, и срок (порядок определения срока), в течение которого брокером может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

сведения о наличии такой обязанности у лица, оказывающего услуги по размещению Биржевых облигаций, будут указаны в Условиях выпуска

размер (порядок определения размера) вознаграждения брокера, а если вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается брокеру за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (услуг маркет-мейкера), - также размер (порядок определения размера) такого вознаграждения:

сведения о размере такого вознаграждения будут указаны в Условиях выпуска.

8.3.2.8.

В случае если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций в рамках Программы не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

При наличии у эмитента сведений о намерении владельцев ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг того же вида, категории (типа) одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа).

Указанные сведения у Эмитента отсутствуют.

8.3.2.9.

В случае если эмитент в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года N 57-ФЗ "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 18, ст. 1940; 2018, N 49, ст. 7523) (далее - Федеральный закон "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства") является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

8.3.2.10.

В случае если приобретение акций кредитной организации - эмитента или некредитной финансовой организации - эмитента требует предварительного (последующего) согласия Банка России, указывается, что приобретатель акций должен представить кредитной организации - эмитенту или некредитной финансовой организации - эмитенту документы, подтверждающие получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение.

Не применимо для облигаций. Эмитент не является кредитной организацией или некредитной финансовой организацией.

8.3.2.11.

В случае размещения ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, указывается наименование (индивидуальное обозначение) инвестиционной платформы, используемой для размещения ценных бумаг, а также полное фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и место нахождения оператора указанной инвестиционной платформы.

Не применимо. Размещение Биржевых облигаций с использованием инвестиционной платформы и среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, не предусмотрено.

8.3.2.12.

В случае если акции подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа, указываются реквизиты такого договора, а также информация, которая в соответствии с пунктом 7 статьи 32.3 Федерального закона "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; 2021, N 27, ст. 5182) подлежит включению в решение об увеличении уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций во исполнение договора конвертируемого займа.

Не применимо. Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются акциями. Эмитент не является акционерным обществом.

8.3.2.13.

В случае если осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения,

предусмотренного подпунктом "б" и (или) подпунктом "г" пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года N 81 "О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, N 10, ст. 1466), указывается данное обстоятельство.

На основании подпунктов «б» и «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» сделки по приобретению размещаемых Биржевых облигаций могут потребовать получения разрешения на их осуществление (исполнение) Центрального банка Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов.

8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Указывается цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг либо информация о том, что такие цена или порядок ее определения будут установлены уполномоченным органом управления эмитента не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

1. Для размещения выпусков Биржевых облигаций, которые размещаются впервые в рамках Программы:

Цена размещения Биржевых облигаций устанавливается равной 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, определяемый по формуле, установленной в п. 18 Программы.

2. Для размещения Биржевых облигаций дополнительных выпусков, которые размещаются дополнительно к ранее размещенным выпускам Биржевых облигаций в рамках Программы:

Биржевые облигации дополнительного выпуска размещаются по единой цене размещения, устанавливаемой уполномоченным органом управления Эмитента.

Цена размещения устанавливается в соответствии с порядком, установленном п.8.3. Программы, в зависимости от способа размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска:

1) Аукцион:

Цена размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска определяется по итогам проведения Аукциона на Бирже среди потенциальных приобретателей Биржевых облигаций дополнительного выпуска в дату начала размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

2) Размещение по цене размещения путем сбора адресных заявок:

В случае размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска по цене размещения путем сбора адресных заявок, уполномоченный орган управления Эмитента не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска принимает решение о единой цене размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

При совершении сделок по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска в любой день размещения приобретатель при совершении операции приобретения Биржевых облигаций дополнительного выпуска также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, определяемый по формуле, установленной в п. 18 Программы.

Сообщение об установленной цене размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

Эмитент обязан опубликовать в Ленте новостей и на странице в сети Интернет сообщение о цене размещения ценных бумаг в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

Размещение ценных бумаг не может осуществляться до опубликования Эмитентом сообщения о цене размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет <https://disclosure.lprime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7826705374>

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право.

Преимущественное право приобретения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, не предусмотрено.

8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, не предусмотрено.

8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг

8.3.5.1.

Указываются способ оплаты размещаемых ценных бумаг (денежными средствами; денежными средствами, включая возможность оплаты размещаемых ценных бумаг путем зачета денежных требований; неденежными средствами).

Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации в денежной форме в безналичном порядке в валюте, установленной Условиями выпуска.

При приобретении Биржевые облигации оплачиваются денежными средствами в безналичном порядке.

Оплата Биржевых облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций не предусмотрена.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через Небанковскую кредитную организацию акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НРД), осуществляющую деятельность по обеспечению расчетного обслуживания Участников торгов Биржи в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и внутренними регламентами НКО АО НРД.

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты. Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми облигациями осуществляются приобретателями, не являющимися Участниками торгов Биржи, через Участников торгов Биржи.

Требования к порядку резервирования денежных средств, в том числе к оформляемым при этом документам, установлены нормативными документами Клиринговой организации. При заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения.

Участники торгов Биржи, заявки которых в ходе размещения Биржевых облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Биржевых облигаций, денежные средства. Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные нормативными документами Клиринговой организации.

Расчеты по Биржевым облигациям при их размещении производятся в соответствии с Правилами Клиринговой организации.

8.3.5.2.

В случае оплаты размещаемых ценных бумаг (за исключением акций, подлежащих размещению во исполнение договора конвертируемого займа) денежными средствами указываются:

Форма оплаты (наличная или безналичная): **безналичная**

Полное фирменное наименование кредитной организации:

полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

сокращенное фирменное наименование: **НКО АО НРД**

место нахождения: **город Москва, улица Спартаковская, дом 12.**

Банковские реквизиты счетов эмитента, на которые должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг. Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций) получателя денежных средств и его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):

Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций на Бирже, зачисляются на счет Андеррайтера, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций в НРД.

Адреса пунктов оплаты (в случае наличной формы оплаты за ценные бумаги):

Не применимо.

Для случаев размещения выпуска (дополнительного выпуска) акций кредитной организации - эмитента указывается, какой накопительный счет будет (какие накопительные счета будут) использоваться при оплате акций.

Не применимо.

В случае если кредитная организация - эмитент не предусматривает использование накопительного счета со специальным режимом, указывается, что для аккумуляции средств в валюте Российской Федерации используется корреспондентский счет кредитной организации - эмитента, открытый в Банке России в валюте Российской Федерации.

Не применимо.

В случае если денежные средства в оплату ценных бумаг должны перечисляться на счета брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг, указываются банковские реквизиты счетов таких брокеров либо порядок раскрытия (предоставления) сведений о банковских реквизитах их счетов, а также информация о том, что банковские реквизиты их счетов раскрываются (предоставляются) не позднее даты начала размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска).

Банковские реквизиты счета Андеррайтера, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг, будут указаны в Условиях выпуска, а в случае если решение о назначении Андеррайтера принимается единоличным исполнительным органом Эмитента до даты утверждения Условий выпуска либо Андеррайтер назначается Эмитентом из числа указанных в Условиях выпуска лиц – данная информация раскрывается в отношении Андеррайтера в соответствующем сообщении о назначении Андеррайтера в порядке, предусмотренном в п. 11 Программы.

В случае размещения ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, указываются банковские реквизиты номинального счета оператора инвестиционной платформы либо порядок раскрытия (предоставления) сведений о банковских реквизитах такого счета, а также информация о том, что банковские реквизиты такого счета раскрываются (предоставляются) не позднее даты начала размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска).

Не применимо. Размещение Биржевых облигаций не осуществляется среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы.

В случае если акции подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа, указывается денежная форма оплаты акций, осуществляемой путем зачета денежных требований займодавца к эмитенту по обязательствам из указанного договора.

Не применимо.

8.3.5.3.

В случае оплаты ценных бумаг неденежными средствами указываются имущество, которым могут оплачиваться ценные бумаги выпуска, условия оплаты, включая документы, оформляемые при такой оплате (акт приема-передачи имущества; распоряжение регистратору или депозитарию, осуществляющему учет прав на ценные бумаги, которыми оплачиваются размещаемые ценные бумаги; иные документы), документы, которыми подтверждается осуществление такой оплаты (выписки из государственных реестров, иные документы), а также сведения о лице (лицах), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости такого имущества.

Не применимо. Оплата Биржевых облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

8.3.5.4.

В случае оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством закрытой подписки, путем зачета денежных требований к акционерному обществу - эмитенту указывается порядок направления эмитенту заявления (заключения с эмитентом соглашения) о таком зачете.

Не применимо для облигаций.

8.3.5.5.

Срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». «Поставка против платежа» предполагает такой порядок исполнения сделок с ценными бумагами, при котором перечисление ценных бумаг и

денежных средств по торговым счетам участников клиринга производится только после проверки и удостоверения (подтверждения) наличия на торговых счетах участников клиринга достаточного количества ценных бумаг и денежных средств, предназначенных для исполнения заключенных сделок. Таким образом, денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

В случае если акции подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа, указывается, что сроком оплаты акций является срок направления займодавцем требования о размещении ему акций во исполнение договора конвертируемого займа: *не применимо*

8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

В случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются путем открытой подписки и (или) регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, указывается, что эмитент раскрывает информацию о настоящем выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О рынке ценных бумаг".

Раскрытие информации об отдельном Выпуске (дополнительном выпуске) Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

По усмотрению эмитента указывается порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг, используемый эмитентом дополнительно к порядку раскрытию информации, предусмотренному нормативными актами Банка России.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Решением о выпуске, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков действующими на момент наступления события.

В случае если информация о выпуске (дополнительном выпуске) раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании, указывается название такого издания:

Не применимо.

В случае если информация раскрывается путем опубликования на странице в сети Интернет, указывается адрес страницы в сети "Интернет":

Для раскрытия информации Эмитент использует страницу в сети Интернет по адресу: <https://disclosure.Iprime.ru/portal/default.aspx?emId=7826705374>

В случае если эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах, указывается на это обстоятельство:

Эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.

8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который будет представлен в Банк России после завершения размещения ценных бумаг: отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

Документом, содержащим фактические итоги размещения Биржевых облигаций, является уведомление депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на них, об итогах размещения Биржевых облигаций, которое представляется в Банк России в соответствии с пунктом 1 статьи 25 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

8.6. Другие сведения

Отсутствуют.

Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения

Информация в настоящем разделе не раскрывается, так как предоставление обеспечения по Биржевым облигациям Программой не предусмотрено.