Утвержден “ 16 ” 12 20 20 г.

Единственным участником
ООО «СФО ВТБ РКС-1»
(орган Эмитента, утвердивший Проспект ценных бумаг)

Зарегистрирован “ ___ ” 28 ДЕК 2020 20 ___ г.

регистрационный номер
4 - 01 - 00586 - R -
(государственный регистрационный номер, присвоенный выпуску (дополнительному выпуску) ценных бумаг)

Банк России
(наименование регистрирующего органа)

Решение № № 04/01/2020/SFO RKS-1
от “ 16 ” 12 20 20 г.

ДЕПАРТАМЕНТА КОРПОРАТИВНЫХ ОТНОШЕНИЙ

(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1»

Облигации бездокументарные с централизованным учетом прав серии 01 со сроком погашения, порядок определения которого устанавливается в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, неконвертируемые с залоговым обеспечением денежными требованиями процентные, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению эмитента

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

РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Директор Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление», действующий на основании Устава, – управляющей организации Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1», действующей на основании решения единственного учредителя Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1» (Решение № 1 от «11» июня 2020 года) и договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от «24» июля 2020 года _____ Л.В. Лесная
(подпись)

Дата “ 16 ” декабря 20 20 г.

Департамент корпоративных отношений

вх. № 507 ууу

от 16.12.2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение ... 8

Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте Эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг ... 12

1.1. Сведения о банковских счетах Эмитента ... 12

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) Эмитента ... 12

1.3. Сведения об оценщике Эмитента ... 16

1.4. Сведения о консультантах Эмитента ... 16

1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг ... 16

Раздел II. Основная информация о финансово–экономическом состоянии Эмитента ... 18

2.1. Показатели финансово–экономической деятельности Эмитента ... 18

2.2. Рыночная капитализация Эмитента ... 21

2.3. Обязательства Эмитента ... 21

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность ... 21

2.3.2. Кредитная история Эмитента ... 25

2.3.3. Обязательства Эмитента из предоставленного им обеспечения ... 25

2.3.4. Прочие обязательства Эмитента ... 26

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг ... 26

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг ... 29

2.5.1. Отраслевые риски ... 30

2.5.2. Страновые и региональные риски ... 33

2.5.3. Финансовые риски ... 37

2.5.4. Правовые риски ... 39

2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) ... 41

2.5.6. Стратегический риск ... 42

2.5.7. Риски, связанные с деятельностью Эмитента ... 43

2.5.8. Банковские риски ... 44

Раздел III. Подробная информация об Эмитенте ... 45

3.1. История создания и развитие Эмитента ... 45

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) Эмитента ... 45

3.1.2. Сведения о государственной регистрации Эмитента ... 45

3.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента ... 46

3.1.4. Контактная информация ... 46

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика ... 46

3.1.6. Филиалы и представительства Эмитента ... 46

3.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента 47

3.2.1. Основные виды экономической деятельности Эмитента 47

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента 47

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики Эмитента 47

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) Эмитента 47

3.2.5. Сведения о наличии у Эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ 47

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий Эмитентов эмиссионных ценных бумаг 47

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами 47

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями 48

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями 48

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами 48

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами 48

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых 49

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи 49

3.3. Планы будущей деятельности Эмитента 49

3.4. Участие Эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях 49

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Эмитента 50

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств Эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств Эмитента 50

3.7. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение 51

Раздел IV. Сведения о финансово–хозяйственной деятельности Эмитента 52

4.1. Результаты финансово–хозяйственной деятельности Эмитента 52

4.2. Ликвидность Эмитента, достаточность капитала и оборотных средств 54

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента 56

4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента 56

4.3.2. Финансовые вложения Эмитента 57

4.3.3. Нематериальные активы Эмитента 58

4.4. Сведения о политике и расходах Эмитента в области научно–технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований 59

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Эмитента 60

4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента 61

4.7. Конкуренты Эмитента 63

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента, органов Эмитента по контролю за его финансово–хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) Эмитента 64

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления Эмитента 64

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента 66

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента 69

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля 71

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Эмитента 72

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Эмитента 72

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) Эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) Эмитента 72

5.8. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента 73

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента и о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 74

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Эмитента 74

6.2. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц – об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) Эмитента 74

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале Эмитента, наличии специального права («золотой акции») 74

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале Эмитента 75

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) Эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций 75

6.6. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 76

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности 76

Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента и иная финансовая информация 79

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента 79

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента 80

7.3. Консолидированная финансовая отчетность Эмитента 80

7.4. Сведения об учетной политике Эмитента 81

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж 82

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества Эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года 82

7.7. Сведения об участии Эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово–хозяйственной деятельности Эмитента 83

Раздел VIII. Сведения о размещаемых эмиссионных ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения 84

8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг 104

8.2. Форма ценных бумаг 104

8.3. Указание на обязательное централизованное хранение 104

8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска 105

8.5. Количество ценных бумаг выпуска 105

8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее 105

8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска 105

8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска 107

8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям 107

8.9.1. Форма погашения облигаций 107

8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций 107

8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации 110

8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям 113

8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций 114

8.9.5.1. Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев 114

8.9.5.2. Досрочное погашение облигаций по усмотрению Эмитента 118

8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям 120

8.10. Сведения о приобретении облигаций 120

8.10.1 Приобретение Эмитентом облигаций по требованию их владельцев 121

8.10.2 Приобретение Эмитентом облигаций по соглашению с их владельцами 121

8.11. Порядок раскрытия Эмитентом информации о выпуске ценных бумаг 124

8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска 124

8.12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям 124

8.12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям 124

8.12.2.1. Условия залога (залогового обеспечения), которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям 125

8.12.2.2. Условия поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям 136

8.12.2.3. Условия банковской гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям 136

8.12.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием 136

8.12.4. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями ... 136

8.12.4.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет ... 136

8.12.4.2. Сведения о выпусках облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями и денежных требованиях из заключенных Эмитентом договоров, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) данным залоговым обеспечением ... 137

8.12.4.3. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями: ... 137

8.12.4.4. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования ... 137

Сведения о Сервисном агенте: ... 138

8.12.4.5. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования ... 139

8.12.4.6. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принимаемых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение ... 143

8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций ... 144

8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском ... 149

8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках ... 149

8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг ... 149

8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги Эмитента ... 150

8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг ... 150

8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах ... 151

8.19.1 Сведения об обращении облигаций ... 151

8.19.2. Неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта) ... 152

Раздел IX. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах ... 154

9.1. Дополнительные сведения об Эмитенте ... 154

9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала Эмитента ... 154

9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала Эмитента ... 154

9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента ... 154

9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых Эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций ... 158

9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных Эмитентом ... 158

9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента 159

9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента 159

9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг Эмитента, за исключением акций Эмитента 159

9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены 160

9.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными 160

9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям Эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям Эмитента с обеспечением 160

9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Эмитента 160

9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам 161

9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям Эмитента, а также о доходах по облигациям Эмитента 161

9.7.1. Сведения об объявленных и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента 161

9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям Эмитента 162

9.8. Иные сведения 162

Приложения:

1. *Вступительная (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «СФО ВТБ РКС-1» за период с 18 июня 2020 г. по 30 сентября 2020 г. (вместе с аудиторским заключением)* 163
2. *Учетная политика ООО «СФО ВТБ РКС-1» для целей бухгалтерского учёта на 2020 г.* 235

Введение

В настоящем Проспекте ценных бумаг:

- Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1» также именуется **«Общество»**;

- под Решением о выпуске, Решением о выпуске Облигаций и Решением о выпуске ценных бумаг понимается решение о выпуске ценных бумаг в отношении бездокументарных облигаций Эмитента с централизованным учетом прав серии 01 со сроком погашения, порядок определения которого устанавливается в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг, неконвертируемых с залоговым обеспечением денежными требованиями процентных, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента;

- под Проспектом и Проспектом ценных бумаг понимается настоящий Проспект ценных бумаг.

Термины и понятия, используемые в Проспекте ценных бумаг, определяются в разделе VIII настоящего Проспекта ценных бумаг и по тексту Проспекта ценных бумаг, – значение терминов, которые не определены в Проспекте ценных бумаг, применяются в значении, установленном в Решении о выпуске Облигаций.

Краткое изложение основной информации, приведенной в Проспекте ценных бумаг:

а) Основные сведения об Эмитенте:

Полное фирменное наименование:

на русском языке – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1»

на английском языке – Limited liability company «Special financial organization VTB RKS-1»

Сокращенное фирменное наименование:

на русском языке – ООО «СФО ВТБ РКС-1»

на английском языке – LLC «SFO VTB RKS-1»

ИНН: 9704018755

ОГРН: 1207700198452

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

Дата государственной регистрации: «18» июня 2020 г.

Цели создания Эмитента (при наличии): Эмитент является специализированной коммерческой организацией (специализированным финансовым обществом), созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, исключительными целями и предметом деятельности которой являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит Законодательству РФ, залогом иного имущества.

Основные виды хозяйственной деятельности Эмитента: В соответствии с Общероссийским классификатором видом экономической деятельности (ОКВЭД) код основного вида деятельности – 66.12.3 Деятельность эмиссионная.

б) Основные сведения о размещаемых Эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

Вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: бездокументарные облигации с централизованным учетом прав серии 01 со сроком погашения, порядок определения которого устанавливается в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, неконвертируемые с залоговым обеспечением денежными требованиями процентные, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента (ранее и далее также – **«Облигации»**).

Количество размещаемых ценных бумаг, номинальная стоимость (в случае если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации): в соответствии с решением о размещении Облигаций сумма номинальных стоимостей размещаемых Облигаций составляет – 35 000 000 000 рублей. Номинальная стоимость одной Облигации – 1000 (одна тысяча) рублей.

Количество размещаемых Облигаций – 35 000 000 шт., которое также указывается в отдельном документе, содержащем условия размещения ценных бумаг и составленном в отношении Облигаций (далее также – **«Условия размещения»**). Эмитент публикует Условия размещения в сети Интернет не позднее Даты начала размещения Облигаций.

Порядок и сроки размещения:

Дата начала, дата окончания размещения или порядок их определения: Облигации размещаются по открытой подписке. Условия и порядок размещения Облигаций будут указаны в Условиях размещения, которые публикуются Эмитентом в сети Интернет не позднее Даты начала размещения Облигаций.

Цена размещения или порядок ее определения: условия и порядок размещения Облигаций будут указаны в Условиях размещения, которые публикуются Эмитентом в сети Интернет не позднее Даты начала размещения Облигаций.

Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением): Исполнение обязательств по Облигациям обеспечено залогом денежных требований, подробные сведения о котором изложены в разделе VIII настоящего Проспекта ценных бумаг.

Условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг): не применимо, Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

в) Основные сведения о размещенных Эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация Проспекта ценных бумаг (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг): Настоящий Проспект ценных бумаг не регистрируется впоследствии (после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска ценных бумаг), в связи с чем информация в настоящем разделе не приводится.

г) Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, в случае если регистрация Проспекта ценных бумаг осуществляется в отношении ценных бумаг, размещаемых путем открытой или закрытой подписки: Приобретение Эмитентом у Банка ВТБ (публичное акционерное общество) (ОГРН 1027739609391) – Оригинатора Прав (требований) по Договору уступки прав требований, согласно которому передаются Права (требования) по Кредитным договорам. Подробные сведения о целях эмиссии приведены в п. 2.4 настоящего Проспекта ценных бумаг.

д) Иная информацию, которую Эмитент считает необходимым указать во введении:

Краткая информация об основных рисках, связанных с Эмитентом и приобретением его эмиссионных ценных бумаг:

Инвестиции в Облигации связаны с определенной степенью риска. Поэтому потенциальные инвесторы, прежде чем принимать любое инвестиционное решение, должны тщательно изучить нижеприведенные факторы риска. Принимая решение о приобретении Облигаций, инвесторы должны учитывать возможные риски, связанные с Эмитентом и осуществляемой им деятельностью. Подробное описание рисков приводится в пункте 2.5 Проспекта ценных бумаг.

Согласно требованиям Закона о РЦБ, а также Уставу Эмитента, правоспособность Эмитента ограничена, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных Уставом Эмитента. Согласно Уставу Эмитента исключительными целями и предметом деятельности Эмитента являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества. Политика Эмитента в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение превентивных мер, направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на его деятельность.

В своей деятельности Эмитент использует политику, направленную на минимизацию возможных рисков, возникающих при осуществлении своей деятельности. В соответствии с Законом о РЦБ и положениями Устава Эмитент имеет ограниченную правоспособность с учетом его статуса как специализированного финансового общества, а также связан ограничениями, установленными в договорной документации. В случае возникновения какого-либо риска Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Также Эмитент не ведет деятельность на внешних рынках, поэтому риски Эмитента актуальны только для внутреннего рынка.

К рискам, которые могу повлиять на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям, являющимся наиболее значимыми, по мнению Эмитента, относятся следующие:

- риск неисполнения Заемщиками обязательств по Кредитным договорам;
- изменение значений показателей инфляции;
- репутационный риск;
- стратегический риск.

При этом указанные риски оцениваются Эмитентом как незначительные либо маловероятные.

Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения.

Потенциальным приобретателям Облигаций рекомендуется обратить особое внимание на информацию о рисках, связанных с приобретением Облигаций. Перечень рисков, приведенный в пункте 2.5 Проспекта ценных бумаг, не является исчерпывающим. Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в Облигации исключительно на основании приведенной информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, специально подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств. Иная информация, позволяющая составить общее представление об основных рисках, связанных с Эмитентом и приобретением его эмиссионных ценных бумаг, содержится в разделе II настоящего Проспекта ценных бумаг.

Настоящий Проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления Эмитента касательно 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 органов управления Эмитента, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, описанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте Эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

1.1. Сведения о банковских счетах Эмитента

1) Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве, Дополнительный офис «Лубянский»)
Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО) (Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве, Дополнительный офис «Лубянский»)
Место нахождения: Российская Федерация, город Санкт-Петербург (место нахождения Филиала Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве, Дополнительный офис «Лубянский»: г. Москва, ул. Большая Лубянка, д. 16, стр. 1)
ИНН: 7702070139

Номер счета: 40701810426800000269
Тип счета: расчетный в рублях РФ

Номер счета: 40701810826800000270
Тип счета: залоговый в рублях РФ

Банковский идентификационный код (БИК): 044525187

Номер корреспондентского счета кредитной организации: 30101810700000000187

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) Эмитента

Информация в отношении аудитора (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности Эмитента, входящей в состав Проспекта ценных бумаг, за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, а в случае, если срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за первый отчетный год еще не истек, – осуществившего независимую проверку вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента или квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента (если на дату утверждения Проспекта ценных бумаг истек установленный срок представления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента либо такая квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента составлена до истечения указанного срока), и составившего (составившей) соответствующие аудиторские заключения, содержащиеся в Проспекте ценных бумаг:

1)

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
Сокращенное фирменное наименование:	АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
ИНН:	7735073914
ОГРН:	1027700253129
Место нахождения аудиторской организации:	129085, г. Москва, Звёздный Бульвар, дом 21, строение 1, этаж 7 помещение №1 часть ком. №7
Номер телефона:	+7 (495) 740-16-01

Номер факса:	+ 7 (495) 740-16-01
Адрес электронной почты:	info@delprof.ru
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) Эмитента:	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606087136; РФ, 119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4.
Отчетный год (годы) из числа последних трех завершенных отчетных лет или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка отчетности Эмитента:	Аудиторской организацией проводилась проверка вступительной (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, подготовленной за период с 18 июня 2020 года по 30 сентября 2020 года.
Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):	Вступительная (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 18 июня 2020 года по 30 сентября 2020 года, составленная в соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности (далее также – **«РСБУ»**)
В случае если аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента или квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, дополнительно указывается на это обстоятельство, а также приводится период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, отчетность Эмитента за который (которые) проверялась аудитором (аудиторской организацией):	Аудиторской организацией проводилась проверка вступительной (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за период с 18 июня 2020 года по 30 сентября 2020 года.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от Эмитента, в том числе указывается информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово–хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с Эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Эмитента): факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от Эмитента, в том числе существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с Эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента), нет.

- **наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово–хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале Эмитента:** доли участия в уставном капитале Эмитента отсутствуют;
- **предоставление Эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово–хозяйственной деятельностью аудиторской организации):** Эмитент не предоставлял заемные средства указанным лицам;
- **наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) Эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также**

родственных связей: тесные деловые взаимоотношения, а также родственные связи отсутствуют;

- **сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово–хозяйственной деятельностью аудиторской организации:** такие лица отсутствуют.

Меры, предпринятые Эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов:

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют.

В соответствии со ст. 8 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»:

1. Аудит не может осуществляться:

1) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемого лица, его руководителем, главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов учредителей (участников) аудируемого лица, его руководителя, главного бухгалтера или иного должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;

3) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних обществ, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);

4) аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудита, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности физическим и юридическим лицам, в отношении этих лиц;

5) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемого лица, его руководителем, главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;

6) аудиторами, являющимися учредителям (участникам) аудируемого лица, его руководителям, главному бухгалтеру или иному должностному лицу, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов;

7) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся страховыми организациями, с которыми заключены договоры страхования ответственности этих аудиторских организаций;

8) аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, являющихся кредитными организациями, с которыми ими заключены кредитные договоры или договоры поручительства, либо которыми им выдана банковская гарантия, либо с которыми такие договоры заключены руководителями этих аудиторских организаций, либо с которыми такие договоры заключены на условиях, существенно отличающихся от условий совершения аналогичных сделок, лицами, являющимися близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов руководителей этих аудиторских

организаций, индивидуальных аудиторов, либо если указанные лица являются выгодоприобретателями по таким договорам;

9) работниками аудиторских организаций, являющимися участниками аудиторских групп, аудируемыми лицами которых являются кредитные организации, с которыми ими заключены кредитные договоры или договоры поручительства на условиях, существенно отличающихся от условий совершения аналогичных сделок, либо получившими от этих кредитных организаций банковские гарантии, либо с которыми такие договоры заключены лицами, являющимися близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов аудиторов, либо если указанные лица являются выгодоприобретателями по таким договорам.

2. Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам за проведение аудита (в том числе обязательного) и оказание сопутствующих ему услуг определяются договорами оказания аудиторских услуг и не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований аудируемых лиц о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате аудита.

2.1. Каждая саморегулируемая организация аудиторов принимает одобренные советом по аудиторской деятельности правила независимости аудиторов и аудиторских организаций. Саморегулируемая организация аудиторов вправе включить в принимаемые ею правила независимости аудиторов и аудиторских организаций дополнительные требования.

3. Аудиторские организации, индивидуальные аудиторы не вправе осуществлять действия, влекущие возникновение конфликта интересов или создающие угрозу возникновения такого конфликта. Для целей Федерального закона под конфликтом интересов понимается ситуация, при которой заинтересованность аудиторской организации, индивидуального аудитора может повлиять на мнение такой аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица. Случаи возникновения у аудиторской организации, индивидуального аудитора заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, а также меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов устанавливаются кодексом профессиональной этики аудиторов».

Поскольку факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента на момент утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, отсутствуют, сведения о предпринятых Эмитентом и аудитором мерах для снижения влияния указанных факторов в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводятся. Однако в будущем, в случае возникновения таких факторов, основной мерой, предпринимаемой Эмитентом для снижения влияния указанных факторов, будет процесс тщательного рассмотрения Эмитентом кандидатуры аудиторской организации в соответствии с указанными критериями при принятии решения о выборе аудиторской организации, что предотвратит возникновение факторов, влияющих на независимость аудиторской организации.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) Эмитента:

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия: утвержденная процедура проведения тендера, связанного с выбором аудитора, отсутствует, так как не предусмотрена внутренними документами Эмитента.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение: В соответствии с п. 10.1 и пп. 10.1.10 Устава Эмитента назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора (аудиторской организации) и определение размера оплаты услуг аудитора (аудиторской организации) относится к исключительной компетенции Общего собрания участников Эмитента. Отдельная процедура не предусмотрена

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий: указанные работы не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации): размер оплаты услуг аудитора Эмитента определяется Общим собранием участников Эмитента.

фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента: Аудиторской организацией не проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента, так как Эмитент зарегистрирован 18.06.2020, и первым отчетным годом для Эмитента будет являться 2020 год.

Аудиторская организация проводила независимую проверку в отношении вступительной (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с РСБУ, за период с 18 июня 2020 года по 30 сентября 2020 года.

Фактический размер вознаграждения, который будет выплачен в текущем отчетном году Эмитентом аудиторской организации за проведение независимой проверки указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, составляет 34 560 (Тридцать четыре тысячи пятьсот шестьдесят) рублей без учета НДС.

информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги: у Эмитента отсутствуют отсроченные и просроченные платежи перед аудиторской организацией.

На дату утверждения Проспекта годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента не подлежит обязательному аудиту.

1.3. Сведения об оценщике Эмитента

Эмитент не заключал договоры с целью привлечения оценщика на проведение оценки для определения рыночной стоимости:

- размещаемых ценных бумаг;
- имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги;
- имущества, являющегося предметом залога по облигациям Эмитента с залоговым обеспечением;
- имущества, являющегося предметом крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев.

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

1.4. Сведения о консультантах Эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Эмитенту консультационные услуги и подписавшие Проспект ценных бумаг, отсутствуют.

1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Информация в отношении лица, предоставившего обеспечение по облигациям выпуска, и иных лиц, подписавших проспект ценных бумаг: по Облигациям выпуска не предоставлено обеспечение.

Проспект ценных бумаг подписан следующими лицами:

В соответствии со статьей 15.2 Закона о РЦБ**,** полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента переданы коммерческой организации – управляющей организации, соответствующей требованиям статьи 15.3 Закона о РЦБ.

Сведения об управляющей организации, осуществляющей полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч – Управление»
Сокращенное фирменное наименование: ООО «Тревеч – Управление»
Место нахождения: 119435, г. Москва, Переулок Саввинский Б., д. 10, стр. 2А
ИНН: 7704874061
ОГРН: 5147746079388
Номер телефона: +7 (499) 286 20 31
Номер факса: +7 (499) 286 20 36
Адрес страницы в сети Интернет, используемой юридическим лицом (если имеется): отсутствует. Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление» не имеет обязанности по раскрытию информации в соответствии с законодательством РФ. Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление» не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Сведения о лице, подписавшем настоящий Проспект ценных бумаг от имени Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч – Управление» – управляющей организации, осуществляющей полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента:

Фамилия, имя, отчество: Лесная Луиза Владимировна
Год рождения: 1973
Сведения об основном месте работы: Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч – Управление»
Должность: Директор

В соответствии с п. 2 ст. 22.1 Закона о РЦБ в редакции, действующей с 01.01.2020, проспект ценных бумаг не подлежит подписанию главным бухгалтером Эмитента или иным лицом, выполняющим его функции.

Иные лица, подписавшие настоящий Проспект ценных бумаг, отсутствуют.

Раздел II. Основная информация о финансово–экономическом состоянии Эмитента

2.1. Показатели финансово–экономической деятельности Эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансово–экономическую деятельность Эмитента, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитываются на дату окончания каждого завершенного отчетного года и на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг):

В соответствии со статьей 15 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и пунктом 36 Приказа Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года.

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 года, соответственно первым отчетным периодом для Эмитента будет являться 2020 год. В связи с этим информация за пять последних завершенных отчетных лет не приводится.

В соответствии с п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления. В связи с чем в данном пункте, а также в иных пунктах Проспекта ценных бумаг, где требуется представление информации за последний завершенный финансовый год либо за пять последних завершенных финансовых лет, информацию предоставить не представляется возможным.

Информация о показателях, характеризующих финансово-экономическую деятельность Эмитента за последний завершенных отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг – на 30.09.2020:

Наименование показателя*	**Методика расчета**	**На 30.09.2020**
Производительность труда, тыс. руб./чел.	Выручка / Средняя численность работников	**
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	(Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства) / Капитал и резервы	-1
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	Долгосрочные обязательства / (Капитал и резервы + Долгосрочные обязательства)	0

Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	(Краткосрочные обязательства - Денежные средства) / (Выручка - Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг - Коммерческие расходы - Управленческие расходы + Амортизационные отчисления)	**
Уровень просроченной задолженности, %	Просроченная задолженность / (Долгосрочные обязательства + краткосрочные обязательства) x 100	0

* – Расчет показателей производился по методике, рекомендуемой Положением о раскрытии информации.

** – Расчет показателя «Производительность труда» не осуществляется в связи с тем, что Эмитент, как специализированное общество, не имеет штата сотрудников (в соответствии с Законом о РЦБ). Показатель «Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)» не рассчитывается, поскольку деятельность Эмитента не предполагает наличие выручки и прибыли до налогообложения, в связи с тем, что уставная деятельность не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности.

Эмитент не составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно-признанными правилами, а также не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Эмитент не является кредитной организацией.

Анализ финансово–экономической деятельности Эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

В связи с тем, что Эмитент создан «18» июня 2020 года, провести анализ финансово-экономической деятельности Эмитента на основе экономического анализа динамики показателей, приведенных в таблице, не представляется возможным.

Производительность труда

Показатель «Производительность труда» не может быть рассчитан в силу правил математических расчетов, так как знаменатель формулы расчета равен нулю в связи с тем, что Эмитент как специализированное финансовое общество в соответствии с Законом о РЦБ не имеет штата сотрудников.

Отношение размера задолженности к собственному капиталу, отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала:

Цели и виды деятельности Эмитента ограничены его специальным статусом: Эмитент в соответствии с п. 2.1 Устава Эмитента является специализированной коммерческой организацией (специализированным финансовым обществом), созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, исключительными целями и предметом деятельности которой являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит Законодательству РФ, залогом иного имущества.

В соответствии с Законом о РЦБ Эмитент на дату утверждения Проспекта ценных бумаг не приобрел Права (требования) по Кредитным договорам, а также не размещал облигации с залоговым обеспечением. Показатель «Отношение размера задолженности к собственному капиталу» по состоянию на 30 сентября 2020 года составляет -1. Долгосрочные обязательства Эмитента отсутствуют, поэтому показатель «Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала» по состоянию на 30 сентября 2020 года равен 0 (нулю).

Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)

Показатель «Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)» не может быть рассчитан в силу правил математических расчетов, так как знаменатель формулы расчета равен 0 (нулю), поскольку:

- выручка равна 0 (нулю) (деятельность Эмитента не предполагает наличие выручки и прибыли до налогообложения);
- себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг равна 0 (нулю) (уставная деятельность Эмитента не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности);
- коммерческие расходы равны 0 (нулю) (уставная деятельность не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, иные расходы также не осуществлялись);
- управленческие расходы равны 0 (нулю);
- амортизационные отчисления отсутствуют.

Помимо этого, деятельность Эмитента не предполагает наличие выручки и прибыли до налогообложения, в связи с тем, что уставная деятельность не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности.

Уровень просроченной задолженности

По состоянию на 30 сентября 2020 года Эмитент не имеет просроченной задолженности. Показатель «Уровень просроченной задолженности» не может быть рассчитан в силу правил математических расчетов, так как знаменатель формулы расчета равен нулю в связи с тем, что по состоянию на 30 сентября 2020 года у Эмитента отсутствуют долгосрочные и краткосрочные обязательства.

2.2. Рыночная капитализация Эмитента

Информация о рыночной капитализации Эмитента (для Эмитентов, являющихся акционерными обществами, обыкновенные акции которых допущены к организованным торгам) за пять последних завершенных отчетных лет или за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, с указанием соответствующего организатора торговли и сведений о рыночной капитализации на дату завершения каждого отчетного года и на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг.

Эмитент не является акционерным обществом, в связи с чем информация о рыночной капитализации Эмитента не приводится.

2.3. Обязательства Эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств Эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной задолженности по заемным средствам за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

Информация об общей сумме заемных средств Эмитента за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет не приводится, так как Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 года и осуществляет деятельность менее одного года. Данные приводятся по аудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с РСБУ, по состоянию на 30.09.2020.

Наименование показателя	**На 30.09.2020**
Общая сумма заемных средств Эмитента, руб.	0
Общая сумма просроченной задолженности по заемным средствам Эмитента, руб.	0

Структура заемных средств Эмитента за последний завершенный отчетный год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг.

В связи с тем, что Эмитент создан 18 июня 2020 года, информация за последний завершенный отчетный год не приводится. Структура заемных средств Эмитента приводится по данным аудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с РСБУ, по состоянию на 30 сентября 2020 г.

Единица измерения: руб.

Наименование показателя	на 30.09.2020
Долгосрочные заемные средства	0
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	0
Краткосрочные заемные средства	0
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	0
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0
в том числе:	
по кредитам	0
по займам, за исключением облигационных	0
по облигационным займам	0

Информация об общей сумме кредиторской задолженности Эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

В связи с тем, что Эмитент создан 18 июня 2020 года, информация за 5 (пять) последних завершенных отчетных лет не приводится. Информация об общей сумме кредиторской задолженности Эмитента приводится по данным аудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с РСБУ, по состоянию на 30 сентября 2020 г.

Наименование показателя	**на 30.09.2020**
Общая сумма кредиторской задолженности Эмитента; руб.	1 758 775,96

Общая сумма просроченной кредиторской задолженности Эмитента; руб.	0

Структура кредиторской задолженности Эмитента за последний завершенный отчетный год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг:

В связи с тем, что Эмитент создан 18 июня 2020 года, информация о структуре кредиторской задолженности Эмитента за последний завершенный отчетный год не приводится. Структура заемных средств Эмитента приводится по данным аудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с РСБУ, по состоянию на 30.09.2020:

Единица измерения: руб.

Наименование показателя	**30.09.2020**
Общий размер кредиторской задолженности	1 758 775,96
из нее просроченная	0
в том числе:	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	1 758 775,96
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	0
из нее просроченная	0
Прочая	0
из нее просроченная	0

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам, указываются причины неисполнения соответствующих обязательств и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для Эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на Эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности:

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Сведения о наличии в составе кредиторской задолженности Эмитента за последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

На 30 сентября 2020 г.:

1) **полное фирменное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч - Управление»

сокращенное фирменное наименование: ООО «Тревеч - Управление»

место нахождения: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А.

ИНН: 7704874061

ОГРН: 5147746079388

сумма задолженности: 863 606,56 (восемьсот шестьдесят три тысячи шестьсот шесть, 56/100) рублей

размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): 0

В случае если кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств, является аффилированным лицом Эмитента, указывается на это обстоятельство.

ООО «Тревеч – Управление» является аффилированным лицом Эмитента. ООО «Тревеч – Управление» осуществляет функции единоличного исполнительного органа Эмитента.

Доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества: 0;

Доля участия аффилированного лица в уставном капитале Эмитента: 0.

Для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - должности, которые такое лицо занимает в Эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации: не применимо.

2) полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч - Учет»

сокращенное фирменное наименование: ООО «Тревеч - Учет»

место нахождения: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А

ИНН: 7704873364

ОГРН: 5147746022408

сумма задолженности: 895 169,40 (восемьсот девяносто пять тысяч сто шестьдесят девять, 40/100) рублей

размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): 0;

В случае если кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств, является аффилированным лицом Эмитента, указывается на это обстоятельство.

ООО «Тревеч – Учет» является аффилированным лицом Эмитента.

Доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества: 0;

Доля участия аффилированного лица в уставном капитале Эмитента: 0.

Для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - должности, которые такое лицо занимает в эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации: не применимо.

2.3.2. Кредитная история Эмитента

Исполнение Эмитентом обязательств по действовавшим в течение пяти последних завершенных отчетных лет либо с даты государственной регистрации Эмитента в случае, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, и в течение последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые Эмитент считает для себя существенными.

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг информацию за какой-либо завершенный финансовый год.

По состоянию на 30.09.2020 – за последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не заключал такие договоры займа и кредитные договоры.

Эмитент не осуществлял эмиссию облигаций до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг. С даты государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не заключал кредитных договоров, которые Эмитент считает для себя существенными.

2.3.3. Обязательства Эмитента из предоставленного им обеспечения

Информация об общем размере предоставленного Эмитентом обеспечения (размере (сумме) неисполненных обязательств, в отношении которых Эмитентом предоставлено обеспечение, в случае, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) с отдельным указанием размера обеспечения, которое предоставлено Эмитентом по обязательствам третьих лиц. В случае если способами предоставления Эмитентом обеспечения являются залог или поручительство, дополнительно указываются размер обеспечения, предоставленного Эмитентом в форме залога, с отдельным указанием размера обеспечения в форме залога, которое предоставлено Эмитентом по обязательствам третьих лиц, и размер обеспечения, предоставленного Эмитентом в форме поручительства, с отдельным указанием размера обеспечения в форме поручительства, предоставленного Эмитентом по обязательствам третьих лиц. Эмитенты, являющиеся кредитными или страховыми организациями, дополнительно раскрывают информацию о размере предоставленного ими обеспечения в форме банковской гарантии с отдельным указанием размера обеспечения в форме банковской гарантии,

предоставленного ими по обязательствам третьих лиц. Информация приводится на дату окончания каждого из пяти последних завершенных отчетных лет либо на дату окончания каждого завершенного отчетного года, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг информацию за какой-либо завершенный финансовый год.

С даты государственной регистрации в качестве юридического лица и до 30.09.2020 Эмитент не предоставлял обеспечения по своим обязательствам и обязательствам третьих лиц, в том числе обеспечения в форме залога и поручительства.

По состоянию на 30.09.2020 (последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг) общая сумма обязательств Эмитент из предоставленного им обеспечения по своим обязательствам и обязательствам третьих лиц равна нулю.

Эмитент не является кредитной или страховой организацией.

2.3.4. Прочие обязательства Эмитента

Любые соглашения Эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах: отсутствуют.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения: факторы не указываются, так как указанные соглашения отсутствуют.

Причины заключения Эмитентом данных соглашений, предполагаемая выгода Эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента: причины не указываются, так как указанные соглашения отсутствуют.

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Денежные средства, привлеченные в результате эмиссии и размещения Облигаций, Эмитент планирует направить на выплату покупной цены за Права (требования) в соответствии с Договором уступки прав требований, в соответствии с которым Банк ВТБ (ПАО) (цедент) передаст Эмитенту (цессионарий) Права (требования) по Кредитным договорам.

Сведения в случае размещения Эмитентом ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции:

Описание сделки или иной операции, в целях которой осуществляется эмиссия ценных бумаг, и цели, на которые предполагается использовать средства, полученные от размещения ценных бумаг:

Денежные средства, привлеченные в результате эмиссии и размещения Облигаций, Эмитент планирует направить на выплату покупной цены за Права (требования) по Кредитным договорам в соответствии с Договором уступки прав требований, который заключается с Оригинатором.

Предполагаемая цена (стоимость) сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции:

В соответствии с Договором уступки прав требований покупная цена каждого уступаемого Права (требования) по каждому Потребительскому кредиту/Револьверному Потребительскому кредиту будет равной:

(a) остатку суммы основного долга по обязательству, из которого возникло Право (требование); и

(b) сумме начисленных, но не уплаченных Заемщиком, процентов по Потребительскому кредиту/Револьверному Потребительскому кредиту.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Права (требования) по Потребительским кредитам, уступаемые Оригинатором в соответствии с Договором уступки прав требований, не перешли к Эмитенту. Права (требования) по Потребительским кредитам, уступаемые Оригинатором Эмитенту, будут уступлены Эмитенту не позднее Даты начала размещения Облигаций. Права (требования) по Револьверным Потребительским кредитам, уступаемые Оригинатором Эмитенту, могут быть уступлены Эмитенту в течение срока, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг.

окупаемость производимых затрат на основе прогнозируемых финансовых потоков на весь период обращения ценных бумаг:

Показатели*	**2020 г.***	**2021 г.***	**2022 г.***	**2023 г.***	**2024 г.***	**2025 г.***
Итого поступления, включая облигационные займы, млн. руб.	46 419 561 400	27 479 700 000	27 479 700 000	25 859 700 000	6 865 464 518	3 930 132 794
Итого расходы, включая выплату процентного (купонного) дохода и сумм погашения (досрочного погашения) Облигаций, млн. руб.	45 244 995 900	27 479 700 000	27 479 700 000	25 859 700 000	7 422 361 127	4 547 801 684
Средства, (включая заёмные) остающиеся в оперативном распоряжении Эмитента, млн. руб.	1 174 565 500	1 174 565 500	1 174 565 500	1 174 565 500	617 668 891	0
Отношение средств (включая заёмные),	0,03	0,04	0,04	0,05	0,09	0,00

остающихся в оперативном распоряжении Эмитента, к общей сумме поступлений, %						
Показатель покрытия расходов (отношение суммы поступлений к сумме расходов), %	1,03	1,00	1,00	1,00	0,92	0,86

* – поскольку на дату утверждения Проспекта ценных бумаг дата погашения Облигаций не определена, информация за весь период обращения Облигаций не может быть приведена, поэтому в настоящем пункте приводятся сведения за 6 (шесть) лет, с учетом возможных условий амортизации (досрочного погашения) Облигаций в соответствии с Решением о выпуске Облигаций и Револьверного периода. Приведенные прогнозы и расчеты являются приблизительными и рассчитаны исходя из суммы номинальных стоимостей Облигаций в размере 35 млрд. рублей, указанной в решении о размещении Облигаций, принятым уполномоченным органом Эмитента, с учетом минимального размера Залогового обеспечения денежными требованиями по Облигациям в соответствии с Решением о выпуске Облигаций, который должен быть не менее суммы номинальных стоимостей размещенных Облигаций. Фактическое количество размещенных Облигаций зависит от итогов (объема) размещения ценных бумаг. Ввиду этого, а также поскольку дата погашения Облигаций на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг неизвестна, приведенные в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг сведения об окупаемости производимых затрат на основе прогнозируемых финансовых потоков на весь период обращения Облигаций являются приблизительными и могут отличаться по итогам размещения Облигаций, в том числе, ввиду отличия фактических сроков обращения Облигаций от прогнозируемых сроков, иного количества фактически размещенных Облигаций.

Исходные данные и предположения для расчета приведенных показателей:

- поступления включают в себя привлечение займов для оплаты расходов Эмитента и формирования Резервного фонда до размещения Облигаций, средства от размещения Облигаций, поступления в счет исполнения обязательств по Потребительским кредитам / Револьверным Потребительским кредитам, Права (требования) по которым входят в состав Залогового обеспечения по Облигациям;
- расходы включают в себя затраты по организации публичного размещения выпуска Облигаций, погашение займов, привлеченных Эмитентом для оплаты расходов Эмитента и формирования Резервного фонда до размещения Облигаций, и процентов по ним, выплату покупной цены Прав (требований) по Потребительским кредитам/Револьверным Потребительским кредитам в соответствии с условиями Договора уступки прав требований, выплату процентного (купонного) дохода и погашение номинальной стоимости Облигаций, операционные расходы, в том числе на оплату услуг и возмещение расходов Управляющей организации, осуществляющей полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента, Бухгалтерской организации Эмитента, расходов на услуги Сервисного агента, Расчетного агента, оплата услуг иных лиц, связанных с публичным обращением Облигаций, а также иные расходы, указанные в пп. 8.12.2.1 пункта 8.12.2 Проспекта ценных бумаг и пп. «ж» пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг;
- средства, остающиеся в оперативном распоряжении Эмитента – специализированного финансового общества, включают в себя остаток на начало каждого года;
- процентная ставка по Потребительским кредитам/Револьверным Потребительским кредитам, Права (требования) по которым будут включены в состав Залогового обеспечения по Облигациям, составляет не менее процента, который будет указан в Сообщении о ключевых

условиях выпуска. Средневзвешенная процентная ставка по остатку основного долга по Потребительским кредитам/Револьверным Потребительским кредитам не может быть определена на дату утверждения Проспекта ценных бумаг, так как Договор уступки прав требований на дату утверждения Проспекта ценных бумаг не заключен.

Как видно из прогнозных расчетов приведенных показателей на 2020-2025 гг. в случае, если вышеприведенные исходные данные и предположения Эмитента реализуются, то доходы по денежным требованиям, входящим в состав Залогового обеспечения по Облигациям, позволят Эмитенту своевременно и регулярно выплачивать процентный (купонный) доход по Облигациям, осуществлять необходимые затраты по обслуживанию Прав (требований), которые будут включены в состав Залогового обеспечения по Облигациям, а также осуществлять иные операционные расходы, связанные с деятельностью Эмитента.

Информация о согласовании объема и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, с уполномоченным органом государственной власти с указанием такого органа, даты и номера соответствующего решения, в случае осуществления заимствования государственным или муниципальным унитарным предприятием:

Эмитент не является государственным или муниципальным унитарным предприятием.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых ценных бумаг, в частности:

- **отраслевые риски;**
- **страновые и региональные риски;**
- **финансовые риски;**
- **правовые риски;**
- **риск потери деловой репутации (репутационный риск);**
- **стратегический риск;**
- **риски, связанные с деятельностью Эмитента.**

Инвестиции в Облигации связаны с определенной степенью риска, поэтому потенциальные инвесторы, прежде чем принимать любое инвестиционное решение, должны тщательно изучить нижеприведенные факторы риска. Каждый из этих факторов может оказать неблагоприятное воздействие на финансовое положение Эмитента.

Подробное описание данных рисков приводится в пунктах 2.5.1 – 2.5.8 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Потенциальным приобретателям Облигаций рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением Облигаций. Риски, описанные в настоящем разделе, тем не менее, не могут отразить все существенные аспекты, связанные с приобретением Облигаций, и перечень рисков, приведенный в настоящем Проспекте ценных бумаг, не является исчерпывающим.

Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в Облигации исключительно на основании приведенной в данном разделе информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, специально подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств.

Политика Эмитента в области управления рисками:

Политика Эмитента в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение превентивных мер, направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на

деятельность Эмитента. У Эмитента нет специального документа, который содержит политику в области управления рисками.

При этом Эмитент придерживается консервативной политики в области управления рисками. Эмитент в своей деятельности использует политику, направленную на минимизацию любых рисков, возникающих при осуществлении своей деятельности путем, прежде всего, соблюдения положений действующего законодательства. В соответствии с Законом о РЦБ и положениями Устава Эмитент имеет ограниченную правоспособность с учетом его статуса как специализированного финансового общества. Кроме того, Эмитент связан ограничениями, установленными в его договорной документации. Это ограничивает подверженность Эмитента рискам, не связанным с выпуском Облигаций и его договорной документацией.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Несмотря на то, что большинство нижеприведенных рисков находится вне контроля Эмитента, Эмитент будет стараться предпринять все необходимые действия, направленные на преодоление возникших неблагоприятных изменений.

2.5.1. Отраслевые риски

Учитывая тот факт, что Эмитент является специализированным финансовым обществом, правоспособность (включая цели и виды деятельности) которого ограничена Законом о РЦБ и его Уставом, а также учитывая то обстоятельство, что с даты государственной регистрации в качестве юридического лица и до даты эмиссии Облигаций Эмитент не осуществлял какой-либо хозяйственной деятельности, направленной на извлечение прибыли, ниже, прежде всего, будут описаны риски, связанные с рынком потребительского кредитования[1], поскольку привлекаемые Эмитентом денежные средства будут использованы для приобретения Эмитентом по Договору уступки прав требований у Оригинатора Прав (требований) по Кредитным договорам.

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли Эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам. Наиболее значимые, по мнению Эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия Эмитента в этом случае:

Внутренний рынок и внешний рынок:

Эмитент не ведет деятельность на внешних рынках, поэтому риски Эмитента описываются только для внутреннего рынка.

Цели и виды деятельности Эмитента ограничены его специальным статусом (Эмитент является специализированным финансовым обществом), а также его Уставом, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением деятельности, прямо предусмотренной п. 2.1 Устава Эмитента.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям, относится ухудшение экономической ситуации на российском рынке потребительского кредитования.

Ухудшение экономической ситуации на российском рынке потребительского кредитования может произойти, в частности, в результате материализации риска неисполнения заемщиками обязательств по потребительским кредитам.

[1] Под потребительским кредитованием понимается предоставление кредитором (кредитор – кредитная организация, некредитная финансовая организация и иные лица, предусмотренные Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)») заемщику – физическому лицу денежных средств на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Риск неисполнения Заемщиками обязательств по Кредитным договорам:

Исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям обеспечивается уступленными Эмитенту денежными требованиями по отношению к Заемщикам по Кредитным договорам, в том числе, в связи с уплатой сумм основного долга и процентов за пользование кредитом, комиссий, подлежащих уплате в соответствии с Кредитными договорами.

Согласно анализу Банка России на основе данных крупнейших бюро кредитных историй (ЗАО «ОКБ», АО «НБКИ», ООО «ЭКС») (далее также – **«БКИ»**) общее количество заемщиков в России с 2015 г. постепенно увеличивается и на 1 сентября 2019 г. составило 39,5 млн человек, при этом две трети всех заемщиков имели задолженность по необеспеченному потребительскому кредиту и (или) кредитной карте. Качество портфеля необеспеченных потребительских кредитов остается высоким. По данным на 1 сентября 2019 г. ежегодный прирост числа новых заемщиков с просроченной задолженностью составляет всего 3-4%. Потенциальный риск могут представлять заемщики, устойчиво наращивающие долг. С 2017 г. 3,7 млн человек увеличили задолженность по необеспеченным потребительским кредитам (без учета кредитных карт) с 0,9 до 2,2 трлн руб., привлекая новые кредиты до погашения старых (на 1 сентября 2019 г. по ним просрочки не наблюдались).

Согласно агрегированным Банком России данным БКИ общий объем займов по потребительским кредитам (без карт) увеличился почти на 62% с 5,4 трлн. руб. на 1 января 2015 г. до 8,2 трлн. руб. на 1 сентября 2019 г., при этом совокупное количество заемщиков не сильно изменилось (23,6 млн. человек на 1 января 2015 г. против 26,5 млн. человек на 1 сентября 2019 г.). По данным БКИ, две трети всех заемщиков имели необеспеченный потребительский кредит или задолженность по кредитным картам. Между тем, как отмечается в докладе Банка России по данным БКИ, структура заемщиков необеспеченных потребительских кредитов постоянно обновлялась: с 2017 г. 9,2 млн человек (39% заемщиков, имевших потребительский кредит) погасили задолженность по кредиту и не брали новых потребительских кредитов, а у 12 млн. человек (45% заемщиков), имеющих потребительский кредит на 1 сентября 2019 г., отсутствовала задолженность по потребительским кредитам в 2017 г., то есть они являлись относительно новыми для сектора потребительского кредитования. Вместе с тем, как отмечал Банк России, наблюдался постепенный рост доли заемщиков, имеющих одновременно несколько разных типов кредитов (например, ипотека и кредит наличными). По мнению Банка России, все это может привести к увеличению долговой нагрузки каждого конкретного заемщика и повышению риска дефолта заёмщиков по потребительским кредитам. Эмитент обращает особое внимание на тот факт, что Права (требования), входящие в состав приобретаемого им Портфеля Потребительских кредитов, отвечают квалификационным требованиям, предъявляемым к Потребительским кредитам, указанным в Приложении №1 к Решению о выпуске Облигаций, а следовательно описанные выше риски снижаются за счет высоких требований как к самим Заемщикам, так и к каждому Потребительскому кредиту.

Банк России, опираясь на данные БКИ, также отмечал, что заемщики чаще допускают просрочки по кредитам на небольшие суммы – среди заемщиков, получивших кредит после 1 января 2017 г., доля заемщиков с просрочкой по кредитам на сумму до 100 тыс. руб. составляет 19% против 4,6% по кредитам на суммы более 100 тыс. руб. При этом согласно данным Национального бюро кредитных историй (АО «НБКИ») в августе 2020 г. средний размер потребительских кредитов составил 214,9 тыс. руб. В свою очередь, учитывая квалификационные требования к Потребительским кредитам, указанные в Приложении №1 к Решению о выпуске, – непогашенная сумма основного долга Заемщика на дату уступки Оригинатором Эмитенту соответствующего Права (требования) по Кредитному договору составляет не менее 100 000 рублей, поэтому Потребительские кредиты, Права (требования) по которым будут входить в состав Залогового обеспечения по Облигациям, не относятся к кредитам с высоким кредитным риском.

С 03.04.2020 наблюдался рост количества обращений граждан к кредиторам о предоставлении льготных периодов (кредитных каникул) по потребительским кредитам в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа», что может свидетельствовать о потенциальной неспособности граждан исполнять обязательства по потребительским кредитам. Однако согласно проведенному Банком России опросу 75 кредитных организаций о результатах их работы по реструктуризации задолженности граждан, включая

предоставление кредитных каникул, за период с 20 марта по 7 октября, наблюдается тенденция к сокращению количества заявлений по реструктуризации задолженности граждан, включая предоставление кредитных каникул. В свою очередь, Эмитент обращает внимание, что получение от Заемщика заявления о Реструктуризации обязательств в отношении какого-либо Потребительского кредита или введение Кредитных каникул в отношении какого-либо Потребительского кредита, входящего в состав Портфеля Потребительских кредитов, является Основанием для замены кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами, и, следовательно, реализация данного риска не повлечет каких-либо негативных последствий для держателей Облигаций.

Также необходимо отметить, что Эмитент приобретает Права (требования), входящие в состав Залогового обеспечения, у Банка ВТБ (ПАО), который одновременно выступает Сервисным агентом, осуществляющим учет Прав (требований), находящихся в залоге по Облигациям, а также иные функции, указанные в Решении о выпуске Облигаций и настоящем Проспекте. Банку ВТБ (ПАО) с 2017 г. рейтинговым агентством Эксперт РА неоднократно присваивался кредитный рейтинг “ruAAA” с прогнозом «Стабильный». Принимая во внимание вышеизложенное, вероятность неисполнения Заемщиками обязательством по Кредитным договорам, входящим в состав Залогового обеспечения по Облигациям, оценивается низкой, так как первоначальным кредитором по Кредитным договорам выступает Банк ВТБ (ПАО), одновременно являющийся Оригинатором и Сервисным агентом по настоящему выпуску Облигаций.

При этом Эмитент обращает внимание, что ввиду распространения коронавирусной инфекции (COVID-19), отдельные Заемщики могут испытывать сложности с исполнением обязательств по Кредитным договорам ввиду возможных негативных последствий пандемии (безработица, снижение доходов населения, сокращение количества рабочих мест и др.). Однако получение от Заемщика заявления о Реструктуризации обязательств в отношении какого-либо Потребительского кредита или введение Кредитных каникул в отношении какого-либо Потребительского кредита, входящего в состав Портфеля Потребительских кредитов, является Основанием для замены кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами, и, следовательно, реализация данного риска не повлечет каких-либо негативных последствий для держателей Облигаций. Более того, учитывая высокие требования, предъявляемые к Заемщикам Банком ВТБ (ПАО), как первоначальным кредитором по Кредитным договорам, Эмитент считает, доля таких Заемщиков, которые могут столкнуться с трудностями при исполнении обязательств по Кредитным договорам, будет незначительной. Учитывая изложенное, Эмитент указанный риск оценивает как несущественный.

Возможные потери Эмитента, связанные с риском неисполнения Заемщиками своих обязательств, покрываются за счет кредитной поддержки в виде субординированных кредитов, предоставленных Банком ВТБ (ПАО) Эмитенту, срок исполнения обязательств по которым наступает после исполнения обязательств по Облигациям.

Также в целях минимизации кредитного риска Эмитент приобретает только Права (требования) по кредитам, которые соответствуют ряду требований в отношении финансового положения должников по таким кредитам, условиям выдачи заемных средств, проверки потенциального должника и пр. Указанные требования перечислены в Приложении №1 к Решению о выпуске Облигаций. Кроме того, устанавливаются предельные коэффициенты концентрации Портфеля Потребительских кредитов, принадлежащих Эмитенту, в зависимости от региональной концентрации Заемщиков, объема кредитов с просрочкой более 30 дней и пр.

Квалификационный требования, перечисленные в Приложении №1 к Решению о выпуске, по мнению Эмитента, должны существенно снизить риски, связанные с исполнением обязательств Заемщиками по Правам (требованиям), которые входят в состав Залогового обеспечения по Облигациям.

Эмитентом указанный риск оценивается как незначительный.

В случае материализации любого из вышеуказанных рисков, Эмитент предпримет все необходимые меры для предотвращения и минимизации негативных последствий, наступивших в результате материализации таких рисков, а также для исполнения обязательств по Облигациям.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам:

Эмитент не осуществляет производственную деятельность и не использует в своей деятельности сырье, которые могли бы в значительной степени оказать влияние на деятельность Эмитента, поэтому Эмитент оценивает риск, связанный с возможным изменением цен на сырье, и его влияние на исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям как малозначительные.

Между тем, Эмитент является специализированной коммерческой организаций – специализированным финансовым обществом, его правоспособность ограничена Законом о РЦБ и его Уставом, ввиду чего, Эмитент на регулярной основе пользуется услугами третьих лиц – управляющей и бухгалтерской организаций. Более того, после эмиссии и размещения Облигаций Эмитенту также потребуются услуги других третьих лиц (Сервисный агент, ПВО и другие). Услуги Управляющей организацией и Бухгалтерской организацией оказываются Эмитенту на основе долгосрочных договоров, в которых определены фиксированные размеры вознаграждения таких организаций. Расходы Эмитента на оплату таких услуг, а также услуг прочих сторонних организаций (Сервисный агент, ПВО и другие) будут покрыты за счет денежных средств, полученных от размещения Облигаций, а также за счет денежных средств, включаемых в состав Залогового обеспечения по Облигациям. Тем временем, существует риск возможного изменения цен на используемые Эмитентом услуги сторонних организаций, однако, по мнению Эмитента, заключенные со сторонними организациями договоры являются долгосрочными и не предполагают существенного изменения цен на услуги таких организаций, поэтому, по мнению Эмитента, изменение цен на услуги сторонних организаций не окажет существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение им обязательств по Облигациям.

Эмитент не ведет деятельность на внешних рынках, поэтому риски Эмитента описываются только для внутреннего рынка.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги Эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам:

Эмитент не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг на внешнем или внутреннем рынках, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен в связи с этим. В связи с чем данный риск не окажет влияния на деятельность Эмитента и на исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

Эмитент не ведет деятельность на внешних рынках, поэтому риски Эмитента описываются только для внутреннего рынка.

2.5.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, при условии, что основная деятельность Эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг:

Страновые риски

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории РФ, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. Страновой риск РФ может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.

На деятельность Эмитента могут повлиять вводимые отдельными зарубежными державами на протяжении последних лет в отношении РФ и отдельных резидентов РФ (юридических и физических лиц) санкции, а также вводимые РФ зеркальные ограничительные меры в отношении таких государств и физических и юридических лиц из таких государств, поскольку такие ограничительные меры могут

неблагоприятно влиять на экономическую ситуацию в стране и регионе присутствия Эмитента и, соответственно, на деятельность Эмитента. Указанные риски находятся вне сферы контроля Эмитента, при этом Эмитент обладает достаточным потенциалом прочности, в том числе необходимыми ресурсами, для нивелирования негативного влияния сложившейся на внутреннем и внешнем рынках ситуации и, как следствие, для исполнения Эмитентом своих обязательств по ценным бумагам.

Влияние экономической нестабильности на развитие рынка потребительского кредитования в России:

Как следует из данных Банка России, в 2011–2012 гг. на рынке необеспеченного потребительского кредитования наблюдался чрезмерный рост кредитной активности. Годовые темпы прироста портфеля необеспеченных потребительских кредитов в середине 2012 г. достигали 60%, что существенно превышало темпы прироста портфеля кредитов нефинансовым организациям (24,4%). В то же время полная стоимость необеспеченных потребительских кредитов (далее – **«ПСК»**) превышала 50% при уровне инфляции 6,6% в 2012 г., что делало данный сегмент потребительского кредитования более привлекательным по сравнению с другими сегментами.

Столкнувшись с данными вызовами, Банк России принял ряд последовательных мер для ограничения рисков в сегменте необеспеченного потребительского кредитования. В 2013 г. был в два раза повышен минимальный размер резерва на возможные потери по необеспеченным потребительским кредитам без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней. Также были повышены коэффициенты риска по потребительским кредитам в зависимости от валюты кредита и уровня ПСК. С начала 2014 г. Банк России дополнительно повысил минимальный размер резерва на возможные потери по необеспеченным потребительским кредитам, а также увеличил коэффициенты риска.

Чрезмерный рост потребительского кредитования привел к накоплению кредитных рисков, которые реализовались в период рецессии 2014–2015 гг., тем не менее введенные Банком России меры способствовали снижению системных рисков в сегменте необеспеченного потребительского кредитования по нескольким направлениям: банки постепенно сокращали долю кредитов с ПСК более 35% в портфеле кредитов, на которые распространялись повышенные коэффициенты риска, а использованные Банком России меры позволили нарастить объем резервов и капитала у банков, специализирующихся на необеспеченном потребительском кредитовании, что в конечном счете повысило финансовую устойчивость таких банков.

На самом деле, согласно аналитическим данным Эксперт РА в отношении рынка потребительского кредитования в 1 полугодии 2014 г., на динамике необеспеченной рознице отразились многочисленные новации Банка России, последовательно вводившиеся в течение 2012-2014 гг., что в конечном счете помогло вовремя предотвратить наметившийся перегрев рынка потребкредитования.

Согласно данным Банка России на июнь 2019 г. одной из важнейших тенденций в банковском секторе являлся ускоренный рост необеспеченных потребительских кредитов. После циклического спада в 2014–2015 гг. необеспеченное потребительское кредитование в России с 2017 г. по 2019 г. ускорялось. Согласно данным Банка России, этот рост долго носил восстановительный характер и оказывал существенную поддержку экономическому росту, при этом банки сохраняли высокие стандарты кредитования, и кредитное качество поколений кредитов последних лет оставалось высоким. В то же время с 2018 г. наблюдается ускоренный рост долговой нагрузки населения. Банк России с 2018 г. четыре раза повышал надбавки к коэффициентам риска в данном сегменте. С 1 октября 2019 г. введены дополнительные повышенные надбавки для кредитов, выдаваемых заемщикам с уже накопленной долговой нагрузкой.

На развитие рынка потребительского кредитования в 2020 г. оказало влияние распространение коронавирусной инфекции (COVID-19).

В декабре 2019 года мировое сообщество впервые узнало о коронавирусной инфекции (COVID-19), после чего вирус довольно быстрыми темпами распространился по всему миру, включая Россию. 30 января 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила распространение коронавируса чрезвычайной ситуацией в области здравоохранения, которое имеет международное значение. Уже 11 марта 2020 года ВОЗ объявила эту вспышку пандемией. В настоящее время Эмитент не в состоянии объективно оценить негативные последствия, которые за собой повлечет вспышка пандемии, вызванная распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), для его финансового

состояния и результатов деятельности. Общее воздействие пандемии на деятельность Эмитента будет зависеть от ряда факторов, которые невозможно точно предсказать, включая продолжительность, тяжесть, потенциальное повторение и масштабы пандемии, а также масштабность мер, принятых органами государственной власти. По-прежнему существует значительная неопределенность в отношении тяжести краткосрочного и долгосрочного негативного воздействия пандемии не только на российскую экономику, но и на мировую экономику и глобальные финансовые рынки. РФ предпринимает все возможные меры для ограничения распространения коронавирусной инфекции (COVID-19), однако прогноз темпов его распространения затруднен. Данная проблема может оказать негативное влияние на экономику РФ. Вместе с этим власти РФ предпринимают внушительные меры для поддержания экономики в меняющихся условиях. Вытекающие из данной ситуации риски в значительной степени находятся вне контроля Эмитента, при этом с учетом предпринимаемых государственных мер для предотвращения негативных последствий пандемии, в том числе, на рынке потребительского кредитования не должно быть существенных потрясений.

Однако необходимо отметить, что согласно проведенному Эксперт РА обзору рынка потребительского кредитования по итогам 1-го полугодия 2020 г.:

- во II квартале 2020 г. на фоне пандемии портфель потребительских кредитов впервые за два года продемонстрировал отрицательную динамику, сократившись на 1 %;

- уровень одобрения новых кредитных заявок во II квартале 2020 г. снизился почти в два раза по сравнению с показателем за январь – март вследствие ужесточения банками требований к риск-метрикам клиентов;

- из-за возросшего кредитного риска средние процентные ставки по потребительским кредитам в II квартале 2020 года не снижались, несмотря на ослабление денежно-кредитной политики Банка России.

Тем не менее, как отмечает Эксперт РА, за время пандемии доля просроченной задолженности оставалась достаточно стабильной несмотря на то, что 4 % потребительских кредитов физических лиц (625 млрд. рублей) было реструктурировано за апрель – июнь ввиду снижения уровня доходов заемщиков и сложностей с обслуживанием обязательств.

Как отмечает Эксперт РА, при отсутствии макроэкономических шоков и масштабных ограничений на фоне второй волны пандемии к концу года объем портфеля розничных кредитов вырастет в диапазоне 5–10 %.

Также необходимо отметить, что в течение II квартала 2020 г. в качестве меры по поддержке экономики на период карантина, вызванного пандемией, Банк России понизил ключевую ставку с 6 до 4,5%, а уже во втором полугодие – до 4,25%.

Согласно аналитике рейтингового агентства Эксперта РА, в случае продолжения тренда на снижение ставок, которое в конечном счете затронет и потребительское кредитование, можно ожидать активизации спроса на рефинансирование кредитов для снижения клиентами своей долговой нагрузки. Среди прочих точек роста можно отметить формирование индивидуальных предложений для различных групп клиентов, а также расширение клиентской базы за счет развития онлайн-каналов продаж.

Иные страновые риски:

РФ является многонациональным государством, включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития. Однако риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в РФ, где Эмитент осуществляют основную деятельность, оцениваются как низкие. Эмитент осуществляет свою деятельность в стране с благоприятным социальным положением. По оценкам Эмитента, риски стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения минимальны.

Региональные риски

Эмитент расположен на территории г. Москвы, которая имеет чрезвычайно выгодное географическое положение. Характерной чертой политической ситуации в г. Москва является стабильность. Тесное взаимодействие всех органов и уровней властных структур позволили выработать единую экономическую политику, четко определить приоритеты ее развития. Создан благоприятный инвестиционный климат. Эмитент оценивает политическую и экономическую ситуацию в регионе как стабильную и прогнозируемую.

Риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения и других региональных факторов минимален.

Вероятность военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок, стихийных действий в ближайшее время Эмитентом не прогнозируется.

Отрицательных изменений ситуации в регионе, которые могут негативно повлиять на экономическое положение Эмитента, в ближайшее время Эмитентом не прогнозируется.

Учитывая все вышеизложенные обстоятельства, можно сделать вывод о том, что макроэкономическая среда региона позволяет говорить об отсутствии специфических региональных рисков в отношении способности Эмитента исполнять свои обязательства по ценным бумагам.

Предполагаемые действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность:

Приведенные выше риски находятся вне сферы контроля Эмитента. В случае реализации любого из рисков, перечисленных выше, Эмитент предполагает принять все возможные меры для снижения возможного негативного воздействия политической, экономической и эпидемиологической ситуации в стране и регионе на его деятельность. Перечень проводимых мероприятий будут разработан с учетом особенностей создавшейся ситуации для каждого конкретного случая индивидуально. Уровень данных рисков в настоящий момент оценивается Эмитентом как средний на его деятельность. Эмитент будет учитывать возможность реализации страновых и региональных рисков и планировать свою деятельность с целью минимизации их негативного воздействия.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность:

Вероятность военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и в регионе присутствия Эмитента незначительна. Уровень рисков, связанных с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, является несущественным для деятельности Эмитента, при этом Эмитент не в состоянии повлиять на снижение данного риска.

Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, в том числе с повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и (или) труднодоступностью и тому подобным:

Страна и регион, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, обладают развитой инфраструктурой, хорошим транспортным сообщением и не являются удаленными и труднодоступными, повышенная опасность стихийных бедствий, вероятность резкого изменения климатических условий оценивается Эмитентом, как низкая. Риски, связанные с географическими особенностями страны и регионов Эмитент оценивает как низкие.

Риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения и других региональных факторов минимален.

Большинство приведенных в данном пункте рисков находятся вне контроля Эмитента.

При этом Эмитент располагает достаточным уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолеть краткосрочные и среднесрочные негативные экономические последствия в стране.

2.5.3. Финансовые риски

Подверженность Эмитента рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью Эмитента либо в связи с хеджированием, осуществляемым Эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков:

Размер всех процентных (купонных) ставок по Облигациям будет равен размеру процентной (купонной) ставки за первый купонный (процентный) период по Облигациям, который определяется в порядке, предусмотренном Решением о выпуске Облигаций, при этом размер всех процентных (купонных) ставок будет фиксированным в течение всего срока обращения Облигаций. Размер процентных ставок по Кредитным договорам, Права (требования) по которым входят в состав Залогового обеспечения по Облигациям, является фиксированным. Сумма денежных средств, направляемых Заемщиками на досрочное исполнение обязательств по Кредитным договорам, может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, и будет использована для частичного погашения Облигаций в соответствии с Решением о выпуске Облигаций. Соответственно, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, а также рисков, связанных с досрочным исполнением Заемщиками обязательств по Кредитным договорам, входящим в состав Залогового обеспечения.

Обязательства Эмитента по Облигациям выражены и погашаются в рублях. У Эмитента отсутствуют обязательства перед третьим лицами, выраженные в иностранной валюте, и не ожидается возникновение соответствующих обязательств после эмиссии Облигаций. В связи с этим Эмитент не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют. Эмитент оценивает данные риски как незначительные.

Хеджирование рисков Эмитентом не производится и не планируется.

Подверженность финансового состояния Эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и тому подобного изменению валютного курса (валютные риски):

Эмитент на дату утверждения Проспекта ценных бумаг не имеет валютной выручки или обязательств, выраженных в иностранной валюте, и не ожидает таковых в результате эмиссии Облигаций, поэтому, по мнению Эмитента, его финансовое состояние не подвержено изменению валютных курсов. Эмитент не планирует осуществлять деятельность на внешнем рынке, ввиду чего, представляется, что изменения курса национальной валюты к иностранным валютам не будут оказывать влияние на финансовое состояние Эмитента.

Предполагаемые действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Эмитента:

В случае реализации указанных рисков Эмитент планирует провести анализ рисков и принять соответствующее решение в каждом конкретном случае.

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам. Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия Эмитента по уменьшению указанного риска:

Изменение инфляционных показателей не может, по мнению Эмитента, оказать само по себе существенного влияния на исполнение Эмитентом своих обязательств. Однако существенный рост инфляции может неблагоприятно воздействовать на кредитоспособность Заемщиков по Потребительским кредитам, Права (требования) по которым входят в состав Залогового обеспечения по Облигациям. Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые могут негативно повлиять на выплаты по ценным бумагам Эмитента, составляют 25-30% годовых. Достижение

инфляцией критического уровня Эмитент считает маловероятным, поэтому данный риск оценивается как несущественный.

Показатели финансовой отчетности Эмитента, наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков (в том числе риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности):

Эмитент предполагает, что в будущем следующие показатели финансовой отчетности будут наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков: выручка, чистая прибыль (убыток).

Описание финансовых рисков, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

Риск	**Вероятность возникновения**	**Показатели отчетности Эмитента, наиболее подверженные влиянию указанного риска**	**Характер изменений в отчетности, в том числе влияние на возможность появления убытков**
Изменение значений показателей инфляции	Низкая	Чистая прибыль (убыток)	Изменение инфляционных показателей не может, по мнению Эмитента, оказать само по себе существенного влияния на исполнение Эмитентом своих обязательств. Однако существенный рост инфляции может негативно повлиять на кредитоспособность Заемщиков по Кредитным договорам, Права (требования) по которым включаются в состав Залогового обеспечения по Облигациям, что в конечном счете может отразиться на чистой прибыли Эмитента
Валютный риск	Низкая	Чистая прибыль (убыток)	Девальвация рублям может увеличить стоимость обслуживания долга по валютным кредитам и облигационным займам, что, как следствие, может снизить чистую прибыль. Однако, по мнению Эмитента, изменение валютных курсов не может оказать само по себе существенного влияния на исполнение Эмитентом своих обязательств, поскольку у него отсутствуют обязательства, номинированные в иностранной валюте

Риск ликвидности	Низкая	Чистая прибыль (убыток)	Снижение уровня ликвидности на ценные бумаги Эмитента может создать барьеры для привлечения дополнительного финансирования Эмитентом, что, как следствие, может отразиться на его хозяйственной деятельности
Риск изменения процентных ставок	Низкая	Чистая прибыль (убыток) / Выручка	Снижение выручки, возможно появление непокрытого убытка ввиду недостаточности средств для покрытия расходов Эмитента

2.5.4. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынков):

Поскольку в России продолжает формироваться и актуализироваться правовая база, необходимая для поддержания и развития институтов рыночной экономики, можно также выделить следующие правовые риски, присущие РФ:

- противоречие между местным, региональным и федеральным правовым регулированием;
- пробелы в законодательстве;
- противоречивое толкование российского законодательства судебными и административными органами;
- недостаточное развитие процедуры банкротства;
- сложности в исполнении решений как национальных, так и иностранных судов, в том числе арбитражных решений.

Поскольку структура эмиссии и размещения Облигаций предполагает секьюритизацию активов, то необходимо отметить правовые риски, связанные с ее регулированием. Секьюритизация активов – относительно новый инструмент для России, ее отдельные механизмы еще не были в должной мере апробированы в российских судах. Российская законодательная база, затрагивающая надлежащее функционирование секьюритизации активов, в частности, эмиссии ценных бумаг с залоговым обеспечением, до сих пор находится в стадии совершенствования.

Секьюритизация неипотичных активов стала в полной мере доступной со вступлением в силу 1 июля 2014 г. ряда поправок в федеральное законодательство – путем принятия законодателем Федерального закона от 21.12.2013 № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Федерального закона от 21.12.2013 года № 367-ФЗ «О внесении изменений в часть первую ГК РФ и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации», которые заложили правовую основу для регулирования секьюритизации неипотечных активов.

Тем не менее, к настоящему времени остается ряд открытых вопросов, связанных с неипотечной секьюритизацией (например, оспаривание сделок об уступке (прав) требований, совершенных оригинатором незадолго до его банкротства). Учитывая отсутствие судебной практики по спорным вопросам неипотечной секьюритизации, в случае возникновения соответствующего спора, нельзя исключать риск ошибочного толкования российскими судами отдельных положений законодательства о неипотечной секьюритизации. Это, в частности, может оказать неблагоприятное воздействие на деятельность Эмитента. Однако следует отметить, что к настоящему времени на российском фондовом

рынке имеется успешный положительный опыт неипотиченой секьюритизации (секьюритизация прав (требований) по кредитам, предоставленным кредитными организациями в целях финансирования предпринимательской деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства). На дату утверждения Проспекта ценных бумаг согласно сведениям информационной системы, предоставляющей свободную информацию о судебном делопроизводстве в России, в настоящее время отсутствуют какие-либо существенные судебные тяжбы по таким секьюритизациям. Поэтому Эмитенту сложно спрогнозировать возможные последствия в случае возникновения судебных тяжб, однако, по мнению Эмитента, учитывая наличие на рынке положительного опыта неипотечной секьюритизации и отсутствие серьезных судебных споров, вероятность материализации указанного риска – низкая.

Более того, при подготовке эмиссионной документации, а также иных документов, необходимых для публичного размещения и обращения Облигаций, Эмитент принял во внимание существующие на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг разъяснения уполномоченных государственных органов, а также сложившуюся практику применения соответствующих нормативных правовых актов по аналогичным проектам.

Эмитент не ведет деятельность на внешних рынках, поэтому риски Эмитента описываются только для внутреннего рынка.

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования:

Внутренний рынок:

В последние годы в Российской Федерации наблюдается существенная либерализация валютного законодательства, в частности, с 2007 г. вступили в силу изменения и дополнения в Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», отменившие большинство ранее существовавших ограничений на совершение валютных операций между резидентами и нерезидентами. Эмитент допускает возможность введения дополнительных мер валютного регулирования в связи с падением курса российского рубля в конце 2014 – 2015 гг., которое, по мнению Эмитента, может иметь место в будущем. Однако риск, связанный с изменением валютного регулирования на внутреннем рынке, не оказывает существенного влияния на деятельность Эмитента, поскольку Эмитент не осуществляет и не планирует осуществлять расчеты в иностранной валюте. Поэтому риски, связанные с изменением валютного регулирования, оцениваются Эмитентом как незначительные.

Внешний рынок:

Эмитент не ведет деятельность на внешних рынках, поэтому риски Эмитента описываются только для внутреннего рынка.

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства:

Внутренний рынок:

Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов Эмитента. Налоговое Законодательство РФ влияет на Эмитента как на резидента.

Деятельность Эмитента подвержена риску изменения налогового законодательства в части увеличения налоговых ставок, введения новых налогов, изменения порядков начисления или расчетов налогов. Эмитент оценивает риск изменения налогового законодательства в сторону ужесточения как средний, при этом Эмитент оценивает вероятность возникновения у него существенных непредвиденных (дополнительных) налоговых и иных обязательств (в том числе начислению соответствующих штрафов и пеней) в будущем как малозначительную и не планирует создавать каких-либо резервов в отношении соответствующих платежей.

Внешний рынок:

Эмитент не ведет деятельность на внешних рынках, поэтому риски Эмитента описываются только для внутреннего рынка.

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:

Внутренний рынок:

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, отсутствуют, поскольку Эмитент не занимается внешнеэкономической деятельностью.

Внешний рынок:

Эмитент не ведет деятельность на внешних рынках, поэтому риски Эмитента описываются только для внутреннего рынка.

Правовые риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

Внутренний рынок:

Эмитент не осуществляет виды деятельности, требующие наличия специального разрешения (лицензии). Таким образом, Эмитент не подвержен рискам, связанным с изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

В случае изменения требований по лицензированию деятельности Эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, Эмитент примет необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений.

Внешний рынок:

Эмитент не ведет деятельность на внешних рынках, поэтому риски Эмитента описываются только для внутреннего рынка.

Правовые риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которая может негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент:

Внутренний рынок:

Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика относительно многих аспектов гражданских правоотношений остается противоречивой. Между тем, судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента, а также с применением Закона о РЦБ специализированными финансовыми обществами и владельцами облигаций с залоговым обеспечением, практически отсутствует. Поскольку Эмитент на дату утверждения Проспекта ценных бумаг не участвует в каких-либо судебных процессах, риски неодзначности судебного толкования оценивает как минимальные.

Внешний рынок:

Эмитент не ведет деятельность на внешних рынках, поэтому риски Эмитента описываются только для внутреннего рынка.

2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск возникновения у Эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом:

Эмитент не осуществляет деятельность по производству продукции, работ и оказанию услуг, поэтому у Эмитента отсутствуют клиенты. Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным в форме общества с ограниченной ответственностью, целями и предметом деятельности которого является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и иного имущества в соответствии с Законом о РЦБ и решениями о выпуске облигаций Эмитента, и несение обязанностей перед третьими лицами, связанных с осуществлением эмиссии облигаций Эмитента и исполнением обязательств по облигациям Эмитента, а также с обеспечением деятельности Эмитента.

В целях управления репутационным риском Эмитент планирует:

- осуществлять постоянный контроль за соблюдением Законодательства РФ, в том числе мониторинг изменений Законодательства РФ и нормативных правовых актов государственных органов РФ;
- обеспечивать своевременность расчетов по всем обязательствам, включая выплаты по ценным бумагам;
- осуществлять контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публичной информации.

К тому же, как отмечалось выше, Права (требования) по Кредитным договорам, входящие в состав Залогового обеспечения по Облигациям, приобретаются у Банка ВТБ (ПАО), который одновременно выступает Оригинатором и Сервисным агентом, осуществляющим учет Прав (требований), находящихся в залоге по Облигациям, а также иные функции, указанные в Решении о выпуске Облигаций и настоящем Проспекте. Учитывая высокую репутацию Банка ВТБ (ПАО) на финансовом рынке, а также неоднократное присвоение Банку ВТБ (ПАО) рейтинговым агентством Эксперт РА кредитного рейтинга “ruAAA” с прогнозом «Стабильный», Эмитент считает, что риск потери деловой репутации (репутационный риск) вследствие формирования у покупателей его ценных бумаг и/или у его контрагентов негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента или характере его деятельности в целом является несущественным.

2.5.6. Стратегический риск

Риск возникновения у Эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально–технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента:

При принятии стратегических решений Эмитент привлекает высококвалифицированных консультантов, которые помогают выявить все возможные опасности и риски, а также помогают определить наиболее перспективные направления деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами. При принятии стратегических решений Эмитент оценивает все существующие у него ресурсы, а также прогнозирует возможность перераспределения ресурсов в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

В качестве стратегического риска Эмитент рассматривает риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Эмитента вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Эмитентом, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Эмитента, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности Эмитента учитывать изменение внешних факторов.

Поскольку Эмитент является специализированным финансовым обществом, его направления деятельности ограничены Законом о РЦБ и его Уставом. Ввиду этого риск неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, оценивается Эмитентом как незначительный.

У Эмитента отсутствует собственная материально-техническая база. Так как Эмитент является специализированным финансовым обществом и не имеет штата сотрудников, риск отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых людских ресурсов отсутствует.

В целях снижения стратегического риска Эмитент при привлечении управляющей организации для руководства деятельностью Эмитента, а также других сторонних организаций, в том числе консультантов, обращает особое внимание на квалификацию специалистов соответствующих организаций, что они обладают надлежащими навыками и знаниями для выявления всевозможных опасностей и рисков Эмитента, а также помогали определить наиболее перспективные направления деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами. При принятии стратегических решений Эмитент оценивает все существующие у него ресурсы, а также прогнозирует возможность перераспределения ресурсов в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств. Так, порядок и очередность выплат по всем обязательствам Эмитента, в том числе по Облигациям, установлены Решением о выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг. Текущее управление и бухгалтерский учет Эмитента осуществляют управляющая и бухгалтерская организации, сведения о которых приведены в настоящем Проспекте ценных бумаг, а расчет выплат по обязательствам Эмитента осуществляет Расчетный агент, информация о котором указана в настоящем Проспекте ценных бумаг. Данные организации обладают большим опытом сопровождения специализированных обществ в рамках сделок секьюритизации. Таким образом, Эмитент оценивает риск совершения ошибок при достижении своей основной цели деятельности, как маловероятный.

2.5.7. Риски, связанные с деятельностью Эмитента

Риски, свойственные исключительно Эмитенту или связанные с осуществляемой Эмитентом основной финансово–хозяйственной деятельностью:

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Эмитент:

С даты государственной регистрации в качестве юридического лица и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не участвовал в судебных процессах, поэтому риски, связанные с текущими судебными процессами, отсутствуют.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии Эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии Эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), отсутствуют, так как Эмитент не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с Законодательством РФ возможно только на основании специального разрешения (лицензии).

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Эмитента:

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам дочерних обществ Эмитента отсутствуют в связи с тем, что у Эмитента отсутствуют дочерние общества. Эмитент не заключал

договоров, по которым может возникнуть ответственность Эмитента по долгам третьих лиц, заключение таких договоров на дату утверждения Проспекта ценных бумаг не планируется, поэтому риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, отсутствуют.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента:

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента отсутствуют, так как Эмитент ввиду ограниченности своей правоспособности в соответствии с Законом о РЦБ и его Уставом не осуществляет продажу товаров, выполнение работ, оказание услуг.

2.5.8. Банковские риски

Эмитент не является кредитной организацией, в связи с чем информация не приводится.

Раздел III. Подробная информация об Эмитенте

3.1. История создания и развитие Эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) Эмитента

Полное фирменное наименование Эмитента:

на русском языке – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1»

на английском языке – Limited liability company «Special financial organization VTB RKS-1»

Сокращенное фирменное наименование Эмитента:

на русском языке – ООО «СФО ВТБ РКС-1»

на английском языке – LLC «SFO VTB RKS-1»

Дата (даты) введения действующих наименований: 18 июня 2020 г. (дата государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица)

В случае если полное или сокращенное фирменное наименование Эмитента (для некоммерческой организации – наименование) является схожим с наименованием другого юридического лица, в этом пункте должно быть указано наименование такого юридического лица и даны пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

Эмитент полагает, что его полное и сокращенное фирменные наименования не являются схожими с наименованием других российских юридических лиц, исходя из данных Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ).

Для избежание смешения наименования Эмитента и наименований иных юридических лиц необходимо использовать ИНН и ОГРН Эмитента.

В этой связи Эмитент считает, что его фирменное наименование не может быть смешано с фирменными наименованиями иных юридических лиц.

В случае если фирменное наименование Эмитента (для некоммерческой организации – наименование) зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания, указываются сведения об их регистрации:

Фирменное наименование Эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

В случае если в течение времени существования Эмитента изменялось его фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование), приводятся все его предшествующие полные и сокращенные фирменные наименования (наименования) и организационно–правовые формы с указанием даты и оснований изменения:

В течение времени существования Эмитента его фирменное наименование не изменялось.

3.1.2. Сведения о государственной регистрации Эмитента

ОГРН: 1207700198452

Дата государственной регистрации Эмитента (дата внесения записи о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц): 18 июня 2020 г.

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц: Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве

3.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента

Срок, до которого Эмитент будет существовать, в случае, если он создан на определенный срок или до достижения определенной цели, либо указывается на то, что Эмитент создан на неопределенный срок: Эмитент создан на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития Эмитента:

Эмитент является специализированным финансовым обществом, создан в качестве юридического лица 18 июня 2020 года, обладает ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 15.2 Закона о РЦБ и Уставом.

Цели создания Эмитента: Эмитент в соответствии с п. 2.1 Устава является специализированной коммерческой организацией (специализированным финансовым обществом), созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, исключительными целями и предметом деятельности которой являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит Законодательству РФ, залогом иного имущества.

Миссия Эмитента (при наличии): отсутствует.

Иная информация о деятельности Эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг Эмитента: Информация о рисках, связанных с деятельностью Эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении Облигаций, приводится в пункте 2.5 Проспекта ценных бумаг.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения Эмитента: Российская Федерация, г Москва

Адрес Эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2а, этаж 2, кабинет 203

Иной адрес для направления Эмитенту почтовой корреспонденции (в случае его наличия): отсутствует

Номер телефона: +7 (499) 286 20 31

Номер факса: +7 (499) 286 20 36

Адрес электронной почты: lesnayaluiza@trewetch-group.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об Эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумага: https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38291

Адрес, номер телефона, факса, адрес электронной почты, адрес страницы в сети Интернет специального подразделения Эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами Эмитента (в случае его наличия): Специальное подразделение Эмитента (третьего лица) по работе с инвесторами Эмитента отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Присвоенный Эмитенту налоговыми органами ИНН: 9704018755

3.1.6. Филиалы и представительства Эмитента

Филиалы и представительства у Эмитента отсутствуют.

3.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности Эмитента

Код (коды) вида (видов) экономической деятельности, которая является для Эмитента основной, согласно ОКВЭД: 66.12.3 Деятельность эмиссионная

Иные коды ОКВЭД, присвоенные Эмитенту: 66.12.2 Деятельность по управлению ценными бумагами

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента

Сведения в данном пункте Проспекта ценных бумаг не указываются, так как Эмитент является специализированной коммерческой организацией (специализированным финансовым обществом).

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики Эмитента

Сведения в данном пункте Проспекта ценных бумаг не указываются, так как Эмитент является специализированной коммерческой организацией (специализированным финансовым обществом).

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) Эмитента

Сведения в данном пункте Проспекта ценных бумаг не указываются, так как Эмитент является специализированной коммерческой организацией (специализированным финансовым обществом).

3.2.5. Сведения о наличии у Эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Эмитент не имеет разрешений (лицензий) на осуществление:

- банковских операций;
- страховой деятельности;
- деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;
- деятельности акционерного инвестиционного фонда;
- видов деятельности, имеющих стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства в соответствии с Законодательством РФ об осуществлении иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства;
- иных видов деятельности, имеющих для Эмитента существенное финансово–хозяйственное значение;

поскольку Эмитент не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с Законодательством РФ возможно только на основании специального разрешения (лицензии).

Эмитент не осуществляет отдельные виды работ, имеющие для Эмитента существенное финансово–хозяйственное значение, для осуществления которых в соответствии с Законодательством РФ требуется получение специальных допусков.

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий Эмитентов эмиссионных ценных бумаг

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом. В связи с этим информация в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводится.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Эмитент не является страховой организацией. В связи с этим информация в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводится.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Эмитент не является кредитной организацией. В связи с этим информация в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводится.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Эмитент не является ипотечным агентом. В связи с этим информация в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводится.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

а) Вид специализированного общества, цели и предмет деятельности специализированного общества:

Вид специализированного общества: специализированное финансовое общество.

Цели и предмет деятельности специализированного общества в соответствии с его уставом: Эмитент в соответствии с п. 2.1 Устава является специализированной коммерческой организацией (специализированным финансовым обществом), созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, исключительными целями и предметом деятельности которой являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит Законодательству РФ, залогом иного имущества.

б) Специальные положения устава специализированного общества

Специальные положения, содержащиеся в уставе специализированного общества:

Случаи и условия, которые не предусмотрены федеральными законами и при которых объявление и выплата дивидендов (распределение прибыли) специализированного общества не осуществляются, либо наличие запрета на объявление и выплату дивидендов (распределение прибыли) специализированного общества:

В соответствии с п. 5.1 и пп. 5.1.3 Устава Эмитента участники Эмитента вправе принимать участие в распределении прибыли Эмитента после погашения всех размещенных и находящихся в обращении облигаций, выпущенных Эмитентом.

Перечень вопросов (в том числе о внесении в устав специализированного общества изменений и (или) дополнений, об одобрении определенных сделок, совершаемых специализированным обществом), решения по которым принимаются с согласия владельцев облигаций специализированного общества или кредиторов специализированного общества:

В соответствии с п. 13.1, п. 13.7 и пп. 13.7.2 Устава Эмитента Управляющая организация Эмитента, осуществляющая функции его единоличного исполнительного органа, совершает сделки от имени Эмитента и управляет денежными средствами и иным имуществом Эмитента в пределах, установленных Законодательством РФ и Уставом Эмитента, при этом сделки, совершенные Управляющей организацией от имени Эмитента с соблюдением требований, установленных Уставом Эмитента и действующим Законодательством РФ, создают, изменяют и прекращают гражданские

права и обязанности для Эмитента. При этом внесение существенных изменений в документы, права требования по которым являются обеспечением по выпущенным Эмитентом облигациям, включая кредитные договоры, договоры залога движимого и недвижимого имущества, залога прав требований, залога долей участия и /или акций, поручительства, возможно только с согласия общего собрания владельцев облигаций, размещенных Эмитента и находящихся в обращении. Под существенными изменениями понимаются изменения, касающиеся объема задолженности, суммы обеспечения, срока финансирования и обеспечения, процентной ставки по кредитам, отказ от прав требования по кредитным и/или обеспечительным договорам.

Согласно п. 17.2 Устава Эмитента при наличии облигаций Эмитента, обязательства по которым не исполнены, добровольная ликвидация Эмитента допускается с согласия владельцев таких облигаций. Решение о согласии владельцев таких облигаций принимается общим собранием владельцев таких облигаций большинством в девять десятых голосов, которыми обладают лица, имеющие право голоса на общем собрании владельцев таких облигаций.

Эмитент не является специализированным обществом проектного финансирования.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Основной деятельностью Эмитента не является добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней, в связи с чем информация в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводится.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Основной деятельностью Эмитента не является оказание услуг связи, в связи с чем информация в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не представляется.

3.3. Планы будущей деятельности Эмитента

Краткое описание планов Эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов, в том числе планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности:

Эмитент в соответствии с п. 2.1 Устава Эмитента является специализированной коммерческой организацией (специализированным финансовым обществом), созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, исключительными целями и предметом деятельности которой являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит Законодательству РФ, залогом иного имущества.

Эмитент создан для осуществления эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований. Эмитент предполагает, что средства, полученные в результате размещения Облигаций, будут использоваться для целей, указанных во введении и в пункте 2.4 настоящего Проспекта ценных бумаг. У Эмитента отсутствуют планы какой-либо иной будущей деятельности.

3.4. Участие Эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Банковские группы, банковские холдинги, холдинги и ассоциации, в которых участвует Эмитент, роль (место), функции и срок участия Эмитента в этих организациях.

Эмитент не участвует в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Эмитента

Эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств Эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств Эмитента

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации. Информация приводится за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет. При этом значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего завершенного отчетного года, а группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета.

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18.06.2020.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести информацию о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации за какой-либо завершенный финансовый год

По состоянию на 30.09.2020 (дата составления в соответствии с РСБУ вступительной (промежуточной) аудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, прилагаемой к настоящему Проспекту ценных бумаг) основные средства у Эмитента отсутствуют, амортизационные отчисления не начислялись.

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:

Эмитент не планирует приобретение объектов основных средств, соответственно, амортизация начисляться не будет.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение пяти последних завершенных отчетных лет либо с даты государственной регистрации Эмитента, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Информация приводится по группам объектов основных средств:

Информация не приводится, так как в период с даты государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг переоценка основных средств не проводилась в связи с отсутствием у Эмитента основных средств.

Способ проведения переоценки основных средств (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных

средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями. При наличии экспертного заключения необходимо указать методику оценки):

Информация не приводится, так как в период с даты государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг переоценка основных средств не проводилась в связи с отсутствием у Эмитента основных средств. Эмитент не планирует приобретение основных средств.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Эмитента, и иных основных средств по усмотрению Эмитента: у Эмитента отсутствуют планы по приобретению, выбытию и замене основных средств, стоимостью 10 и более процентов общей стоимости основных средств, и иных основных средств.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств Эмитента (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению Эмитента): Эмитент не владеет основными средствами, соответственно, обременения основных средств Эмитента отсутствуют.

3.7. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

С даты государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг у Эмитента отсутствовали и отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

Раздел IV. Сведения о финансово–хозяйственной деятельности Эмитента

4.1. Результаты финансово–хозяйственной деятельности Эмитента

Раскрывается динамика показателей, характеризующих результаты финансово–хозяйственной деятельности Эмитента, в том числе ее прибыльность или убыточность, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг информацию за какой-либо завершенный финансовый год.

Эмитент не составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.

Эмитент не составляет помимо бухгалтерской (финансовой) отчетности сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность.

Ниже приведены показатели, характеризующие результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента по состоянию на 30.09.2020 (последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг):

Эмитенты, не являющиеся кредитными организациями, приводят следующие показатели, характеризующие результаты финансово–хозяйственной деятельности Эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность:

Наименование показателя*	**Рекомендуемая методика расчета***	**30.09.2020**
Норма чистой прибыли, %	(Чистая прибыль / Выручка от продаж) x 100	**
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	Выручка от продаж / Балансовая стоимость активов	0
Рентабельность активов, %	(Чистая прибыль / Балансовая стоимость активов) x 100	***
Рентабельность собственного капитала, %	(Чистая прибыль / Капитал и резервы) x 100	****

Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, руб.	Непокрытый убыток прошлых лет + непокрытый убыток отчетного года	1 768 775,96
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	(Сумма непокрытого убытка на отчетную дату / Балансовая стоимость активов) x 100	***

* – Для расчета показателей использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации.

** – Показатель «Норма чистой прибыли» не может быть рассчитан в силу правил математических расчетов, так как знаменатель формулы расчета равен нулю в связи с тем, что выручка Эмитента по состоянию на 30.09.2020 равна нулю.

*** – Показатели «Рентабельность активов» и «Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов» не могут быть рассчитаны в силу правил математических расчетов, так как знаменатель формулы расчета равен нулю в связи с тем, что балансовая стоимость активов Эмитента по состоянию на 30.09.2020 равна нулю.

**** – Показатель «Рентабельность собственного капитала» не рассчитывается, поскольку на 30.09.2020 у Эмитента отсутствует чистая прибыль, размер убытка на 30.09.2020 составляет 1 769 тыс. руб.

Эмитент не является кредитной организацией.

Экономический анализ прибыльности/убыточности Эмитента исходя из динамики приведенных показателей:

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18.06.2020, провести анализ динамики показателей за 5 последних завершенных финансовых лет, а также подробный анализ платежеспособности и финансового положения Эмитента не представляется возможным. В силу отсутствия соответствующих показателей в предыдущие отчетные периоды невозможно определить динамику их изменения.

Информация о причинах, которые, по мнению органов управления Эмитента, привели к убыткам/прибыли Эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за пять завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем абзаце информацию за какой-либо завершенный финансовый год.

По состоянию на 30.09.2020 (последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг) размер непокрытого убытка Эмитента составляет 1 768 775,96 рублей.

В случае если мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово–хозяйственной деятельности Эмитента не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления Эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.

Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или член коллегиального исполнительного органа Эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово–хозяйственной деятельности Эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления Эмитента, объясняющая его позицию:

Информация не приводится, так как в соответствии с пунктом 15 статьи 15.2 Закона о РЦБ у Эмитента отсутствует совет директоров и коллегиальный исполнительный орган.

4.2. Ликвидность Эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность Эмитента, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг информацию за какой-либо завершенный финансовый год.

Эмитент не составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.

Эмитент не составляет помимо бухгалтерской (финансовой) отчетности сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность.

Ниже приведена динамика показателей, характеризующих ликвидность Эмитента, по состоянию на 30.09.2020 (последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг).

Эмитенты, не являющиеся кредитными организациями, приводят следующие показатели ликвидности:

Наименование показателя*	Рекомендуемая методика расчета*	30.09.2020
Чистый оборотный капитал, тыс. руб.	Оборотные активы – Долгосрочная дебиторская задолженность – Краткосрочные обязательства (не включая Доходы будущих периодов)	-1 759
Коэффициент текущей ликвидности	(Оборотные активы – Долгосрочная дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства (не включая Доходы будущих периодов)	0
Коэффициент быстрой ликвидности	(Оборотные активы – Запасы – Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – Долгосрочная дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства (не включая Доходы будущих периодов)	0

* – Для расчета показателей использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации.

Эмитент не является кредитной организацией.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности Эмитента, достаточности собственного капитала Эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов Эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления Эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность Эмитента в отчетном периоде.

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18.06.2020, у Эмитента отсутствует возможность привести экономический анализ ликвидности и платежеспособности Эмитента, достаточности собственного капитала Эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов Эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления Эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность Эмитента в отчетном периоде.

Учитывая вышеизложенное, информация по данному вопросу не приводится.

В случае если мнения указанных органов управления Эмитента относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово–хозяйственной деятельности Эмитента не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления Эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или член коллегиального исполнительного органа Эмитента имеет особое мнение относительно

упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово–хозяйственной деятельности Эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления Эмитента, объясняющая его позицию: Информация не приводится, так как в соответствии с пунктом 15 статьи 15.2 Закона о РЦБ у Эмитента отсутствует совет директоров и коллегиальный исполнительный орган.

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента

Эмитенты, не являющиеся кредитными организациями, приводят за пять последних завершенных отчетных лет или за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, следующую информацию:

Размер уставного капитала Эмитента, а также соответствие размера уставного капитала Эмитента, приведенного в настоящем пункте, учредительным документам Эмитента:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг информацию за какой-либо завершенный финансовый год.

Сведения о размере и структуре капитала Эмитента по состоянию на 30.09.2020 (последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг):

- размер уставного капитала Эмитента: 10 000 (Десять тысяч) рублей, что соответствует размеру уставного капитала Эмитента, указанному в Уставе Эмитента;
- общая стоимость долей Эмитента, выкупленных Эмитентом для последующей перепродажи (передачи), с указанием процента долей уставного капитала Эмитента: 0 (ноль) рублей;
- размер резервного капитала Эмитента, формируемого за счет отчислений из прибыли Эмитента: 0 (ноль) рублей;
- размер добавочного капитала Эмитента, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки, а также сумму разницы между продажной ценой (ценой размещения) и номинальной стоимостью долей Эмитента за счет продажи долей по цене, превышающей номинальную стоимость: 0 (ноль) рублей;
- размер нераспределенной чистой прибыли Эмитента (непокрытого убытка): (1 769) тыс. руб.;
- общая сумма капитала Эмитента: -1 759 тыс. руб.

Структура и размер оборотных средств Эмитента в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Эмитента:

Оборотные активы	Код строки баланса	На 30.09.2020
Запасы	1210	0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0
Дебиторская задолженность	1230	0
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов	1240	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	0
Прочие оборотные активы	1260	0
Итого	1200	0

Источники финансирования оборотных средств Эмитента (собственные источники, займы, кредиты): собственные средства.

Политика Эмитента по финансированию оборотных средств: на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг такая политика не сформирована.

Факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, и оценка вероятности их появления: в связи с тем, что политика по финансированию оборотных средств на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитентом не сформирована, изменение в политике финансирования оборотных средств Эмитента возможно только по факту утверждения такой политики. По мнению Эмитента, факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, в настоящее время отсутствуют. Вероятность появления каких-либо факторов, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств Эмитента, когда она будет сформирована, минимальна.

Эмитент не является кредитной организацией.

4.3.2. Финансовые вложения Эмитента

Перечень финансовых вложений Эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего отчетного года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг. Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям Эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные займы и кредиты и т.д.).

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг информацию за какой-либо завершенный финансовый год.

Сведения о размере и структуре капитала Эмитента по состоянию на 30.09.2020 (последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг):

Вложения в ценные бумаги: отсутствуют.

Иные финансовые вложения: отсутствуют.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций: информация не предоставляется, так как финансовые вложения отсутствуют.

Средства Эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), приводятся сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с наступлением таких событий: средства Эмитента на таких счетах банков и иных кредитных организаций не размещались.

Информация об убытках предоставляется в оценке Эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за период с начала отчетного года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем абзаце информацию за период с начала финансового года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг.

Ввиду того, что с даты государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица (18 июня 2020 г.) и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг у Эмитента отсутствовали (отсутствуют) финансовые вложения, информация об убытках по ним не предоставляется.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми Эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг:

Расчеты произведены с применением российских стандартов бухгалтерской отчетности (РСБУ):

- Федеральный закон от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 года № 34н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 10 декабря 2002 года № 126н.

4.3.3. Нематериальные активы Эмитента

Информация о составе нематериальных активов Эмитента, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за пять последних завершенных отчетных лет или за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за соответствующий период:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг информацию за какой-либо завершенный финансовый год.

По состоянию на 30.09.2020 (последний завершенный отчетный период до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг) у Эмитента отсутствуют нематериальные активы.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми Эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах: Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утвержденным Приказом Минфина РФ от 27.12.2007 № 153н.

4.4. Сведения о политике и расходах Эмитента в области научно–технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике Эмитента в области научно–технического развития за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, включая сведения о затратах на осуществление научно–технической деятельности за счет собственных средств Эмитента за каждый из отчетных периодов:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

С даты государственной регистрации Эмитента (18 июня 2020 г.) и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществлял научно-техническую деятельность, у Эмитента отсутствует политика в области научно-технического развития.

Приводятся сведения о создании и получении Эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной

регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара), об основных направлениях и результатах использования основных для Эмитента объектах интеллектуальной собственности: С даты государственной регистрации Эмитента (18 июня 2020 г.) в качестве юридического лица и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не создавал и не получал правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для Эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков: факторы риска отсутствуют, так как Эмитент не владеет патентами, лицензиями на использование товарных знаков.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Эмитента

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг информацию за какой-либо завершенный финансовый год.

Эмитент в соответствии с п. 2.1 Устава Эмитента является специализированной коммерческой организацией (специализированным финансовым обществом), созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, исключительными целями и предметом деятельности которой являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит Законодательству РФ, залогом иного имущества.

Эмитент планирует осуществлять деятельность по привлечению на российском фондовом рынке денежных средств с целью приобретения Прав (требований) по Портфелю Потребительских кредитов у Банка ВТБ (ПАО), которые будут использованы в составе Залогового обеспечения по Облигациям. В качестве основного инструмента для реализации указанных задач Эмитент рассматривает выпуск Облигаций, номинированных в рублях.

Общая оценка результатов деятельности Эмитента в данной отрасли: Эмитент на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не начал осуществлять основную деятельность. В этой связи информация не приводится.

Оценка соответствия результатов деятельности Эмитента тенденциям развития отрасли: Эмитент на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не начал осуществлять основную деятельность. В этой связи информация не приводится.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению Эмитента, результаты): Эмитент на дату утверждения

настоящего Проспекта ценных бумаг не начал осуществлять основную деятельность. В этой связи информация не приводится.

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

В случае если мнения органов управления Эмитента относительно представленной информации не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления Эмитента и аргументация, объясняющая их позицию: Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или член коллегиального исполнительного органа Эмитента имеет особое мнение относительно представленной информации, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в Проспекте ценных бумаг, указываются такое особое мнение и аргументация члена органа управления Эмитента, объясняющая его позицию:

В соответствии с пунктом 15 статьи 15.2 Закона о РЦБ у Эмитента отсутствуют совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган.

4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность Эмитента и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи Эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) Эмитента от основной деятельности:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

Эмитент в соответствии с п. 2.1 Устава Эмитента является специализированной коммерческой организацией (специализированным финансовым обществом), созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, исключительными целями и предметом деятельности которой являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит Законодательству РФ, залогом иного имущества.

С даты государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществлял деятельности, связанной с продажей товаров, продукции, работ и услуг, а также и в дальнейшем не может осуществлять продажу продукции, работ и услуг ввиду своей ограниченной правоспособности в соответствии с Законом о РЦБ и его Уставом.

Таким образом, на дату утверждения Проспекта ценных бумаг не представляется возможным привести сведения в отношении факторов и условий (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), оказавших влияние на изменение размера выручки от продажи Эмитентом товаров, продукции, работ и услуг.

Ранее Эмитент не производил на рынке какой-либо деятельности, в том числе заимствований. Основными факторами, позволяющими Эмитенту осуществить успешный выпуск и размещение Облигаций, являются общие тенденции развития российского фондового рынка и состояние экономики.

Основными факторами, оказывающими влияние на состояние рынка облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями, являются: надежность залогового обеспечения как средства

обеспечения исполнения обязательств, надежность облигаций с залоговым обеспечением как инструмента инвестирования. Сведения об иных факторах и условиях, влияющих на деятельность Эмитента, приводятся в пункте 2.5 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент рассматривает текущую конъюнктуру долгового рынка как благоприятную, в связи с чем планирует разместить Облигации на внутреннем рынке. В случае существенного ухудшения конъюнктуры внутреннего рынка, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению ее негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий: по мнению Эмитента, указанные в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг факторы и условия будут действовать в долгосрочной перспективе.

Действия, предпринимаемые Эмитентом, и действия, которые Эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 года. Эмитент с даты государственной регистрации в качестве юридического лица и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг не осуществлял деятельность на фондовом рынке, при этом в дальнейшем Эмитент планирует привлекать финансирование путем выпуска ценных бумаг. Для эффективного использования данных факторов и условий Эмитент планирует привлекать средства на фондовом рынке в периоды наиболее низких процентных ставок и избыточной денежной ликвидности у участников рынка.

Способы, применяемые Эмитентом, и способы, которые Эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента: Эмитент предполагает осуществлять подробное изучение рыночной конъюнктуры с целью определения Даты начала размещения Облигаций и оптимального порядка распределения средств по Облигациям, соответствующих интересам Эмитента и ожиданиям рынка.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем абзаце Проспекта ценных бумаг информацию за какой-либо завершенный финансовый год.

С даты государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществлял хозяйственную деятельность, направленную на извлечение прибыли, поэтому Эмитенту сложно объективно оценить полный перечень существенных событий/факторов, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов).

Более того, характер деятельности Эмитента не позволяет указать на существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Характер деятельности Эмитента не позволяет указать на существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

4.7. Конкуренты Эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты Эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Эмитент является специализированной коммерческой организацией – специализированным финансовым обществом, правоспособность которого ограничена в соответствии с Законом о РЦБ и его Уставом. В соответствии с п. 2.1 Устава Эмитента исключительными целями и предметом его деятельности являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит Законодательству РФ, залогом иного имущества.

Рыночная ниша Эмитента – облигации с залоговом обеспечением денежными требованиями, выпускаемые специализированными финансовыми обществами, которые образуют отдельный сегмент на фондовом рынке.

Выпуск таких продуктов осуществляется эмитентами с различной правоспособностью, в частности, кредитными организациями. Однако, ввиду ограниченной правоспособности специализированных финансовых обществ, направленной на обеспечение повышенных гарантий кредиторам таких обществ, к числу которых относится Эмитент, рынок облигаций с обеспечением, выпускаемых такими обществами, имеет обособленных характер.

По информации, доступной для Эмитента, в настоящее время происходит формирование соответствующего сегмента рынка, ввиду чего сведения о конкурентах Эмитента и его рыночных позициях, а также о масштабах деятельности Эмитента на указанном рынке не приводятся.

Эмитент зарегистрирован на территории г. Москвы, однако с учетом специфики деятельности Эмитента, география присутствия Эмитента может иметь широкий характер, что обусловлено потенциальной возможностью обращения ценных бумаг Эмитента как на российском, так и на зарубежных фондовых рынках.

Существование и функционирование иных хозяйственных обществ со статусом специализированного финансового общества, осуществляющих выпуск облигаций с залоговым обеспечением правами (требованиями), свидетельствует только о наличии косвенных конкурентных отношений между Эмитентом и такими обществами.

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента, органов Эмитента по контролю за его финансово–хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) Эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления Эмитента

Полное описание структуры органов управления Эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) Эмитента:

В соответствии с пунктом 9.1 Устава[2] Эмитента в действующей редакции, утвержденной Решением единственного учредителя №1 от «11» июня 2020 года, органами управления Эмитента являются:

(1) Общее собрание участников Общества;
(2) управляющая организация (единоличный исполнительный орган).

В соответствии с пунктом 15 статьи 15.2 Закона о РЦБ в Обществе не создается совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган.

Общее собрание участников

В соответствии с пунктом 10.1 и пп. 10.1.1-10.1.13 Устава Эмитента к исключительной компетенции общего собрания участников Эмитента относятся следующие вопросы:

1) определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

2) утверждение устава Общества, внесение в него изменений или утверждение устава Общества в новой редакции, изменение наименования Общества, места нахождения Общества;

3) увеличение размера уставного капитала Общества;

4) принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества Управляющей организации и досрочное прекращение ее полномочий, а также утверждение условий договора с Управляющей организацией;

5) принятие решений: (i) о передаче ведения бухгалтерского и налогового учета специализированной бухгалтерской организации; (ii) о заключении (включая утверждение условий) и досрочном прекращении договора со специализированной бухгалтерской организацией;

6) утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;

7) принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества после погашения всех облигаций Общества, находящихся в обращении;

8) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества);

9) принятие решения о размещении Обществом облигаций;

10) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора (аудиторской организации) и определение размера оплаты услуг аудитора (аудиторской организации);

11) принятие решения о ликвидации Общества в случаях, установленных Законодательством РФ;

12) назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного балансов;

[2] Под Уставом в настоящем Проспекте ценных бумаг понимается устав – учредительный документ Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1» в редакции, действующей на дату утверждения Проспекта ценных бумаг.

13) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Общества.

Исполнительные органы Эмитента:

В соответствии с п. 13 ст. 15.2 Закон о РЦБ (п. 13.1 Устава Эмитента) полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента осуществляет Управляющая организация.

В соответствии с п. 13.7 и пп. 13.7.1-13.7.14 Устава Эмитента Управляющая организация:

1) без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы в РФ и за ее пределами;

2) совершает сделки от имени Общества и управляет денежными средствами и иным имуществом Общества в пределах, установленных Законодательством РФ и Уставом, при этом сделки, совершенные Управляющей организацией от имени Общества с соблюдением требований, установленных Уставом и действующим Законодательством РФ, создают, изменяют и прекращают гражданские права и обязанности для Общества. При этом внесение существенных изменений в документы, права требования по которым являются обеспечением по выпущенным Обществом облигациям, включая кредитные договоры, договоры залога движимого и недвижимого имущества, залога прав требований, залога долей участия и /или акций, поручительства, возможно только с согласия общего собрания владельцев облигаций, размещенных Обществом и находящихся в обращении. Под существенными изменениями понимаются изменения, касающиеся объема задолженности, суммы обеспечения, срока финансирования и обеспечения, процентной ставки по кредитам, отказ от прав требования по кредитным и/или обеспечительным договорам;

3) имеет право подписи финансовых документов Общества;

4) выдает доверенности от имени Общества;

5) представляет Общество в российских арбитражных судах, судах общей юрисдикции, третейских судах и арбитражах, а также международных коммерческих арбитражах и иностранных судах;

6) обеспечивает надлежащий учет прав на именные ценные бумаги, выпущенные Обществом, в том числе именные облигации с залоговым обеспечением, заключает договор с лицом, имеющим предусмотренную законом лицензию на ведение деятельности по учету прав на именные ценные бумаги;

7) принимает решение о проведении Общего собрания участников Общества, утверждает его повестку дня и созывает Общее собрание участников Общества в соответствии с Уставом и применимым Законодательством РФ, осуществляет сопровождение проведения Общего собрания участников Общества, включая подготовку и оформление всех необходимых документов и решений;

8) организует выполнение решений Общего собрания участников Общества;

9) направляет уведомление о возникновении залога, уведомление об изменении залога и уведомление об исключении сведений о залоге нотариусу для целей регистрации указанных уведомлений в реестре уведомлений о залоге движимого имущества;

10) на основании и в соответствии с решением о выпуске облигаций Общества, принимает решение о дате начала размещения облигаций, о размере процентного (купонного) дохода по облигациям, о цене размещения облигаций, утверждает отчет об итогах выпуска облигаций, а также совершает иные действия, связанные с выпуском облигаций, их размещением, обращением и исполнением обязательств Общества по ним в рамках своих полномочий;

11) организует подготовку и раскрытие сообщений (информации, документов) в отношении Общества и облигаций, обеспеченных залогом денежных требований (включая организацию публикации информации на сайте Общества, периодических печатных изданиях, а также опубликование информации в ленте новостей информационных агентств), в соответствии с применимым законодательством, решениями о выпуске облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, требованиями уполномоченных государственных органов или правилами соответствующего организатора торгов, а также организует предоставление указанных сообщений (информации,

документов) в соответствующие организации (включая организатора торгов, депозитариев) и государственные органы;

12) открывает и закрывает счета Общества в банках, специализированных реестрах, депозитариях и иных организациях;

13) подписывает решение о выпуске облигаций, проспект ценных бумаг на основании решения о размещении облигаций;

14) выполняет иные функции, необходимые для достижения целей и реализации предмета деятельности Общества и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с договором, заключенным между Обществом и Управляющей организацией, Уставом и Законодательством РФ.

Сведения о наличии кодекса корпоративного управления Эмитента либо иного аналогичного документа: отсутствует.

Сведения о наличии внутренних документов Эмитента, регулирующих деятельность его органов управления: отсутствуют.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава Эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов Эмитента: устав Эмитента не позднее даты подачи организатору торговли заявки на листинг Облигаций будет размещен в сети Интернет по адресу – https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38291.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции кодекса корпоративного управления Эмитента в случае его наличия: у Эмитента отсутствует кодекс корпоративного управления.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента

Персональный состав органов управления (за исключением общего собрания акционеров (участников).

В соответствии с пунктом 15 статьи 15.2 Закона о РЦБ у Эмитента отсутствуют совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган.

В соответствии с Уставом Эмитента к органам управлениям Эмитента относятся Общее собрание участников и единоличный исполнительный орган – Управляющая организация.

Сведения об управляющей организации, которой переданы полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента:

полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч – Управление» (ранее и далее также – «Управляющая организация»)

сокращенное фирменное наименование: ООО «Тревеч – Управление»

ИНН: 7704874061

ОГРН: 5147746079388

основание передачи полномочий (дата и номер соответствующего договора): решение единственного учредителя Эмитента № 1 от «11» июня 2020 года, договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от «24» июля 2020 года.

место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

контактный телефон: +7 (499) 286 20 31

факс: +7 (499) 286 20 36

адрес электронной почты: lesnayaluiza@trewetch-group.ru

Номер, дата выдачи лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и наименование лицензирующего органа (если имеется): указанная лицензия отсутствует;

Информация о персональном составе отдельно по каждому органу управления управляющей организации (за исключением общего собрания акционеров (участников):

В соответствии с Уставом Управляющей организации органами управления ООО «Тревеч – Управление» являются Общее собрание участников и единоличный исполнительный орган (Генеральный директор и (или) директор). Совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом Управляющей организации.

Единоличный исполнительный орган (Директор) Управляющей организации:

1) Фамилия, имя, отчество (если имеется): Лесная Луиза Владимировна

Год рождения: 1973

Сведения об образовании: Высшее

Все должности, занимаемые таким лицом в Эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		**Наименование организации**	**Должность**
С	По		
26.04.2013	28.12.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Сэндибокс»	Член совета директоров
29.04.2013	28.04.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Метпрофсервис»	Член совета директоров
29.04.2013	28.04.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Техносплав»	Член совета директоров
30.04.2013	28.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Смарт-СиВиДи»	Член совета директоров
30.04.2013	28.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью «БиоСтарт»	Член совета директоров
04.10.2013	16.11.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственное объединение «Завод композиционных строительных материалов»	Член совета директоров
30.04.2014	31.10.2017	Общество с ограниченной ответственностью «СИГМА.Новосибирск»	Член совета директоров

30.04.2014	29.11.2017	Общество с ограниченной ответственностью «СИГМА.Томск»	Член совета директоров
30.04.2014	30.11.2017	Общество с ограниченной ответственностью «НАНОКЕРАМИКС»	Член совета директоров
07.05.2014	30.04.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Палс Кристалс»	Член совета директоров
18.07.2014	12.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью «СИГМА.Новосибирск»	Генеральный директор
22.07.2014	17.11.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Наномодифицированные металлы и сплавы»	Член совета директоров
02.03.2015	22.01.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Солартек»	Член совета директоров
30.04.2015	09.12.2015	Общество с ограниченной ответственностью «Центр наномодифицированных материалов»	Член совета директоров
30.04.2015	28.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Радиационно-химические технологии»	Член совета директоров
24.12.2015	16.11.2017	Общество с ограниченной ответственностью «ЭН.РУ»	Член совета директоров
11.10.2016	03.11.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Композитный газопровод»	Член совета директоров
26.12.2016	17.11.2017	Общество с ограниченной ответственностью «ДиоксидСервис»	Член совета директоров
19.01.2017	16.11.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Фабрика Промдизайна»	Член совета директоров
28.04.2017	03.11.2017	Общество с ограниченной ответственностью «ЛиК»	Член совета директоров
16.03.2018	Настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис - Управление»	Директор

16.03.2018	Настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление»	Директор

Доли участия такого лица в уставном капитале Эмитент: 0

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: не применимо, Эмитент не является акционерным обществом

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам Эмитента: не применимо, Эмитент не является акционерным обществом

Доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ Эмитента, которые являются акционерными обществами, – также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: не применимо, у Эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: не применимо, у Эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и (или) органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Эмитента: отсутствуют

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекалась

Сведения о занятии 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 законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): таких должностей не занимала

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента

Описание всех видов вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления Эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены Эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, по каждому из органов управления Эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управления Эмитента, если только таким лицом не является управляющий) с указанием размера.

Описание с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления Эмитента, компенсированных Эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг. Если Эмитентом выплачивалось вознаграждение и (или) компенсировались расходы лицу, которое одновременно являлось членом совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента и входило в состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) Эмитента, выплаченное вознаграждение и (или) компенсированные расходы такого

лица, связанные с осуществлением им функций члена совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, включаются в совокупный размер выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов по совету директоров (наблюдательному совету) Эмитента, а иные виды выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов такого лица включаются в совокупный размер вознаграждения и (или) компенсированных расходов по коллегиальному исполнительному органу (правлению, дирекции) Эмитента.

В соответствии с пунктом 15 статьи 15.2 Закона о РЦБ у Эмитента отсутствуют совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган.

В соответствии с п. 13 ст. 15.2 Закона о РЦБ (п. 13.1 Устава Эмитента) полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента осуществляет Управляющая организация.

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг информацию за какой-либо завершенный финансовый год.

В соответствии с п. 8.12 Положения о раскрытии информации, последним завершенным отчетным периодом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является последний предшествующий утверждению проспекта ценных бумаг уполномоченным органом эмитента отчетный период, состоящий из 3 (трех), 6 (шести), 9 (девяти) или 12 (двенадцати) месяцев, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Ниже приводится информация за последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг (по состоянию на 30.09.2020 г.):

Единица измерения: руб.

	Единоличный исполнительный орган (Управляющая организация)
Вид вознаграждения (сведения о компенсации расходов)	**9 месяцев 2020 года**
заработная плата	0
премии	0
комиссионные	0
вознаграждения, отдельно выплачиваемые за осуществление функций единоличного исполнительного органа Эмитента	863 607
иные виды вознаграждения	0

Итого	863 607

Сведения о принятых уполномоченными органами управления Эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации: В таблице представлены сведения о выплатах лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Эмитента, - Управляющей организации за 9 месяцев 2020 г. Выплата вознаграждения и компенсация расходов Управляющей организации осуществляется в соответствии с законодательством, Уставом Эмитента, а также на основании решения единственного учредителя Эмитента № 1 от «11» июня 2020 года и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от № б/н от «24» июля 2020 года.

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Полное описание структуры органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами Эмитента:

Наличие органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента Уставом и иными внутренними документами Эмитента не предусмотрено.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Эмитента (внутреннего аудита), в том числе:

информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, его функциях, персональном и количественном составе: Уставом и иными внутренними документами Эмитента образование Совета директоров (Наблюдательного совета), в том числе комитета по аудиту Совета директоров (Наблюдательного совета) не предусмотрено;

информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) Эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово–хозяйственной деятельностью Эмитента), его задачах и функциях: у Эмитента отсутствует отдельное структурное подразделение (подразделения) по управлению рисками и внутреннему контролю (иное, отличное от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющее внутренний контроль;

информация о наличии у Эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях: такое структурное подразделение отсутствует.

Сведения о политике Эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля: на дату утверждения Проспекта ценных бумаг указанная политика отсутствует.

Сведения о наличии внутреннего документа Эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации: на дату утверждения Проспекта ценных бумаг такой документ отсутствует, при этом Эмитент не позднее даты подачи Эмитентом заявки о допуске Облигаций к торговле на организованных торгах (заявления о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам) Эмитент разработает и утвердит внутренний документ, направленный на предотвращение, выявление и пресечение неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской

Федерации», и иными нормативными правовыми актами РФ с целью урегулирования отношений, связанных с установлением, изменением и прекращением порядка доступа к инсайдерской информации, охраной ее конфиденциальности и контролем за соблюдением требований указанных нормативных актов в связи с осуществлением Эмитентом своей деятельности, и обеспечения справедливого ценообразования финансовых инструментов Эмитента, равенство инвесторов в части сроков и объема получаемой информации.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Эмитента

Информация о ревизоре или о персональном составе ревизионной комиссии и иных органов Эмитента по контролю за его финансово–хозяйственной деятельностью, с указанием по каждому члену такого органа Эмитента следующих сведений: Уставом и иными внутренними документами Эмитента не предусмотрено наличие ревизора (ревизионной комиссии) и иных органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, а также отдельных структурных подразделений (служб) / органов внутреннего аудита. В этой связи информация в настоящем пункте не приводится.

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Эмитента

По каждому органу контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) ревизора Эмитента) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Эмитента, иные виды вознаграждения, которые были выплачены Эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Эмитента, компенсированные Эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг. Дополнительно указываются сведения о принятых уполномоченными органами управления Эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации.

Уставом и иными внутренними документами Эмитента не предусмотрено наличие ревизора (ревизионной комиссии) и иных органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента. В этой связи информация в настоящем пункте не приводится.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) Эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) Эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) Эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной платы и выплат социального характера за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г. как специализированная коммерческая организация (специализированное финансовое общество), полномочия единоличного исполнительного которой переданы Управляющей организации.

В соответствии с п. 15 ст. 15.2 Закона о РЦБ в специализированном финансовом обществе совет директоров (наблюдательный совет) и ревизионная комиссия (ревизор) не избираются, коллегиальный

исполнительный орган не создается, специализированное финансовое общество не имеет штата работников и не вправе заключать трудовые договоры.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг информацию за какой-либо завершенный финансовый год и завершенный отчетный период.

Сведения о создании сотрудниками (работниками) Эмитента профсоюзного органа: профсоюзный орган не создан, так как у Эмитента отсутствует штат сотрудников (работников).

5.8. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента

Не применимо.

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г. как специализированная коммерческая организация (специализированное финансовое общество), полномочия единоличного исполнительного которой переданы Управляющей организации.

В соответствии с п. 15 ст. 15.2 Закона о РЦБ в специализированном финансовом обществе совет директоров (наблюдательный совет) и ревизионная комиссия (ревизор) не избираются, коллегиальный исполнительный орган не создается, специализированное финансовое общество не имеет штата работников и не вправе заключать трудовые договоры.

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента и о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Эмитента

Общее количество участников Эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг: 1

6.2. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц – об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) Эмитента

Лица, владеющие не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций Эмитента:

Полное наименование: Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1

Сокращенное наименование: Отсутствует

Место нахождения: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2А

ИНН: 7704335493

ОГРН: 1157700018300

размер доли участника (акционера) Эмитента в уставном капитале Эмитента: 100%

доли принадлежащих акционеру обыкновенных акций Эмитента: не применимо, Эмитент не является акционерным обществом

Сведения о контролирующих лицах участников (акционеров) Эмитента: единственным участником Эмитента является Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1, который в соответствии со статьей 123.17 ГК РФ признается некоммерческой организацией – фондом. В связи с этим, поскольку действующим законодательством РФ не предусмотрено установление (определение) контролирующих лиц некоммерческих организаций, сведения в настоящем абзаце не приводятся. У единственного участника Эмитента – Фонда содействия развитию рынка секьюритизации активов 1 отсутствуют контролирующие лица .

Сведения об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций участников (акционеров) Эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций: такие лица отсутствуют.

В случае если акции Эмитента, составляющие не менее чем пять процентов уставного капитала или не менее чем пять процентов обыкновенных акций, зарегистрированы в реестре акционеров Эмитента на имя номинального держателя, указывается на это обстоятельство: не применимо, Эмитент не является акционерным обществом.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале Эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Сведения о доле государства, муниципального образования в уставном капитале Эмитента и специальных правах:

размер доли уставного капитала Эмитента, находящейся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: 0%

полное фирменное наименование (для юридического лица – коммерческой организации) или наименование (для юридического лица – некоммерческой организации), место нахождения либо фамилия, имя, отчество (если имеется) (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) Эмитента: не применимо

наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении Эмитентом – акционерным обществом («золотой акции»), срок действия специального права («золотой акции»): не применимо, указанное право отсутствует, Эмитент не является акционерным обществом

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале Эмитента

Сведения об установленных ограничениях уставом Эмитента, являющегося акционерным обществом, количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру: не применимо, Эмитент не является акционерным обществом.

Сведения об ограничениях на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Эмитента, установленных законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации: Эмитент является специализированной коммерческой организацией (специализированным финансовым обществом). В соответствии с п. 2 ст. 15.2 Закона о рынке ценных бумаг, учредителями (участниками) специализированного общества не могут являться юридические лица, зарегистрированные в государствах или на территориях, не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций, перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитенту неизвестно о наличии (установлении) иных ограничений Законодательством РФ или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Эмитента.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Эмитента: отсутствуют.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) Эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

Составы участников (акционеров) Эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала Эмитента, а для Эмитентов, являющихся акционерными обществами, – также не менее чем пятью процентами обыкновенных акций Эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании участников (акционеров) Эмитента, проведенном за пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, или за каждый завершенный отчетный год, предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг информацию за какой-либо завершенный финансовый год.

Изменений в составе участников Эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала, со времени создания Эмитента и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не происходило.

6.6. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных Эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, по итогам каждого завершенного отчетного года за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг информацию за какой-либо завершенный финансовый год.

Так как Эмитент является специализированной коммерческой организацией (специализированным финансовым обществом), то в отношении Эмитента в соответствии с п. 10 статьи 15.2 Закона о РЦБ не применяются правила, предусмотренные статьей 45 (Заинтересованность в совершении обществом сделки) Федерального закона от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

С даты государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитентом не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Законодательством РФ, в совершении которых имелась заинтересованность.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности Эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет. Значения показателей приводятся на дату окончания каждого завершенного отчетного года:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг информацию за какой-либо завершенный финансовый год.

Структура дебиторской задолженности Эмитента за последний завершенный отчетный год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг. Эмитенты, не являющиеся кредитными организациями, приводят указанную информацию в виде таблицы, при этом значения показателей указываются на дату окончания соответствующего отчетного периода:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем абзаце информацию за какой-либо завершенный финансовый год.

Структура дебиторской задолженности Эмитента по состоянию на 30.09.2020 (дата составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг):

Наименование показателя	**30.09.2020**
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, руб.	0
в том числе просроченная, руб.	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению, руб.	0
в том числе просроченная, руб.	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный	0

капитал, руб.	
в том числе просроченная, руб.	0
Прочая дебиторская задолженность, руб.	0
в том числе просроченная, руб.	0
Общий размер дебиторской задолженности, руб.	0
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности, руб.	0

Информация о наличия в составе дебиторской задолженности Эмитента за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по каждому такому дебитору указываются:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем абзаце информацию за какой-либо завершенный финансовый год.

Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, прилагаемой к Проспекту ценных бумаг:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за три последних завершенных отчетных года, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, или за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности. В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности бухгалтерская (финансовая) отчетность не подлежит обязательному аудиту, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, подлежащая включению в Проспект ценных бумаг, должна быть проверена привлеченным для этих целей аудитором или аудиторской организацией, а соответствующее аудиторское заключение приложено к представляемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, срок представления годовой бухгалтерской отчетности Эмитента за первый отчетный год еще не истек. Годовая бухгалтерская отчетность за указанные в настоящем пункте периоды Эмитентом не составлялась.

В соответствии с абз. 3 п. 7.1 Приложения № 2 «Проспект ценных бумаг» к Положению о раскрытии информации в случае, если срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за первый отчетный год еще не истек, в состав проспекта включается вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, а в случае, если на дату утверждения проспекта ценных бумаг не истек срок представления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента должна быть проверена привлеченным для этих целей аудитором, а соответствующее заключение аудитора приложено к представляемой вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента. Учитывая вышеизложенное, в состав Проспекта ценных бумаг включена промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, составленная в соответствии с РСБУ, по состоянию на 30.09.2020, которая одновременно является вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетностью Эмитента, так как Эмитент в качестве юридического лица зарегистрирован 18.06.2020.

В состав приложенной к настоящему Проспекту ценных бумаг вступительной (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента (Приложение № 1) включены:

- Аудиторское заключение;
- Бухгалтерский баланс на 30 сентября 2020 г.;
- Отчет о финансовых результатах за период с 18 июня по 30 сентября 2020 г.;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 18 июня 2020 года по 30 сентября 2020 года.

б) годовая финансовая отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами (если в отношении нее проведен аудит – вместе с соответствующим аудиторским заключением на русском языке) за три последних завершенных отчетных года, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг:

Индивидуальная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с МСФО или иными международно признанными правилами учета Эмитентом не составляется.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, прилагаемой к Проспекту ценных бумаг:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за последний завершенный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев отчетного года), предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит – вместе с соответствующим аудиторским заключением:

Последним завершенным отчетным периодом являются 9 месяцев 2020 года. Поскольку Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г. промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента в соответствии с требованиями РСБУ составлена за период с 18 июня 2020 г. по 30 сентября 2020 г., которая одновременно является для Эмитента вступительной и прилагается к настоящему Проспекту ценных бумаг (Приложение № 1), и в состав которой входят:

- Аудиторское заключение;
- Бухгалтерский баланс на 30 сентября 2020 г.;
- Отчет о финансовых результатах за период с 18 июня по 30 сентября 2020 г.;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 18 июня 2020 года по 30 сентября 2020 года.

б) при наличии у Эмитента промежуточной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, дополнительно прилагается такая промежуточная финансовая отчетность Эмитента, а если в отношении нее проведен аудит – вместе с соответствующим аудиторским заключением на русском языке за последний завершенный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев отчетного года), предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная финансовая отчетность.

Индивидуальная промежуточная финансовая отчетность в соответствии с МСФО или иными международно признанными правилами учета Эмитентом не составляется.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность Эмитента

Состав консолидированной финансовой отчетности Эмитента, прилагаемой к Проспекту ценных бумаг:

а) годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента, в отношении которой истек установленный срок ее представления или составленная до истечения такого срока, за три последних завершенных отчетных года, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая годовая консолидированная финансовая

отчетность. В случае если Эмитент не составляет годовую консолидированную финансовую отчетность, указываются основания, в силу которых у Эмитента отсутствует обязанность по ее составлению;

С даты государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг ценные бумаги Эмитента к обращению на организованных торгах не допускались. С даты государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не имел подконтрольных организаций. На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не обязан составлять консолидированную отчетность по основаниям, предусмотренным Законом о РЦБ, а также не обязан составлять консолидированную финансовую отчетность по другим основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации. В связи с изложенным, Эмитент не составлял годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо отличными от МСФО, международно-признанными правилами.

б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность Эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит – с приложением соответствующего аудиторского заключения. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность. В случае если Эмитент не составляет промежуточную консолидированную финансовую отчетность, указываются основания, в силу которых у Эмитента отсутствует обязанность по ее составлению:

Ценные бумаги Эмитента к обращению на организованных торгах не допускались. С даты государственной регистрации в качестве юридического лица и до утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не имел подконтрольных организаций. На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не обязан составлять консолидированную отчетность по основаниям, предусмотренным Законом о РЦБ, а также не обязан составлять консолидированную финансовую отчетность по другим основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации. В связи с изложенным, Эмитент не составлял промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо отличными от МСФО, международно-признанными правилами.

в) при наличии у Эмитента промежуточной консолидированной финансовой отчетности за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года, дополнительно прилагается такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность Эмитента за последний завершенный отчетный период, состоящий из трех или девяти месяцев отчетного года, а если в отношении нее проведен аудит – вместе с соответствующим аудиторским заключением. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность:

Ценные бумаги Эмитента к обращению на организованных торгах не допускались. С даты государственной регистрации в качестве юридического лица и до утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не имел подконтрольных организаций. На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не обязан составлять консолидированную отчетность по основаниям, предусмотренным Законом о РЦБ, а также не обязан составлять консолидированную финансовую отчетность по другим основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации. В связи с изложенным, Эмитент не составлял промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо отличными от МСФО, международно-признанными правилами.

7.4. Сведения об учетной политике Эмитента

Основные положения учетной политики Эмитента, самостоятельно определенной Эмитентом в соответствии с Законодательством РФ о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета Эмитента: Учетная политика Эмитента за 2020 год самостоятельно определенная им в соответствии с Законодательством РФ о бухгалтерском учете и утвержденная лицом, ответственным за организацию и состояние бухгалтерского учета Эмитента, приведена в Приложении № 2 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

В случае если Эмитент осуществляет продажу продукции и товаров и (или) выполняет работы, оказывает услуги за пределами Российской Федерации, указывается общая сумма доходов Эмитента, полученных от экспорта продукции (товаров, работ, услуг), а также доля таких доходов в выручке от продаж, рассчитанная отдельно за каждый из трех последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, или за каждый завершенный отчетный год, предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг информацию за какой-либо завершенный финансовый год.

С даты государственной регистрации в качестве юридического лица и до 30.09.2020 (завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг) Эмитент не осуществлял экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества Эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года

Сведения о существенных изменениях в составе имущества Эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершенного отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в Проспекте ценных бумаг, и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого

истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг информацию за период с даты последнего завершенного финансового года и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг.

С даты государственной регистрации в качестве юридического лица и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг существенных изменений в составе имущества Эмитента не происходило.

7.7. Сведения об участии Эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово–хозяйственной деятельности Эмитента

Сведения об участии Эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово–хозяйственной деятельности Эмитента, за три последних завершенных отчетных года, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг информацию за какой-либо завершенный финансовый год.

С даты государственной регистрации в качестве юридического лица и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не участвовал в судебных процессах, которые существенно отразились/могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

Раздел VIII. Сведения о размещаемых эмиссионных ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения

Термины, использованные в Решении о выпуске и для целей настоящего Проспекта ценных бумаг:

Банк Залогового счета

Под *«Банком Залогового счета»* понимается Банк ВТБ (ПАО).

Банковские каникулы

Под «*Банковскими каникулами*» понимается предоставление по Потребительскому кредиту отсрочки платежа для Заемщика на 1 (Один месяц).

Биржа

Под «*Биржей*» понимается Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа).

Бухгалтерская организация

Под «*Бухгалтерской организацией*» понимается Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Учет».

ГК РФ

Под «ГК РФ» понимается Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть I № 51-ФЗ от 30 ноября 1994 года; Часть II № 14-ФЗ от 26 января 1996 года; Часть III № 146-ФЗ от 26 ноября 2001 года и Часть IV № 230-ФЗ от 18 декабря 2006 года с последующими изменениями).

Дата выплаты

Под «*Датой выплаты*» понимается 1 число второго месяца, следующего за окончанием каждого Расчётного периода.

В случае если Дата выплаты приходится на нерабочий день, выплата процентов и основного долга по Облигациям производится в первый Рабочий день, следующий за таким днем («*Фактическая дата выплаты»*).

Дата начала плановой амортизации

Под *«Датой начала плановой амортизации»* понимается Дата выплаты, относящаяся к Расчетному периоду, в котором наступило Основание для плановой амортизации.

Раскрытие Эмитентом информации о Дате начала плановой амортизации осуществляется в форме сообщения о существенном факте путем опубликования в следующие сроки с Даты начала плановой амортизации:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Дата начала размещения Облигаций

Под *«Датой начала размещения»* понимается дата, установленная решением единоличного исполнительного органа Эмитента (управляющей организации Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций, начиная с которой (включительно) осуществляется отчуждение Облигаций их первым владельцам путем заключения гражданско-правовых договоров.

Дата начала ускоренной амортизации

Под *«Датой начала ускоренной амортизации»* понимается Дата выплаты, относящаяся к Расчетному периоду, в котором наступило Основание для ускоренной амортизации.

Раскрытие Эмитентом информации о Дате начала ускоренной амортизации осуществляется в форме сообщения о существенном факте путем опубликования в следующие сроки с Даты начала ускоренной амортизации:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Дата расчета

Под «*Датой расчета*» понимается дата, наступающая не позднее 5 (Пятого) Рабочего дня (включая пятый Рабочий день) после Отчетной даты, на которую приходится предоставление Сервисным агентом от имени Эмитента Расчетному агенту отчета за предыдущий Расчетный период.

В Дату расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту и ПВО размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, а также иные сведения в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента и с условиями Решения о выпуске Облигаций.

Дефицит основного долга

Под «*Дефицитом основного долга*» понимается совокупность следующих составляющих:

(a) сумма Убытка по основному долгу в отношении кредита, который признан Дефолтным кредитом в течение соответствующего Расчетного периода; и

(b) Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений, определенная в соответствующую Дату расчета и переводимая из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений;

(c) сумма убытков в результате зачета.

Дефицит основного долга отражается в виде дебетовой записи в Регистре Дефицита основного долга.

Дефолтный кредит

Под «*Дефолтным кредитом*» понимается кредит, в отношении которого произошло одно или несколько из перечисленных ниже событий:

- задержка Заемщиком очередного ежемесячного платежа более чем на 90 (Девяносто) дней;
- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства по Потребительскому кредиту недействительным;
- Заемщик по Потребительскому кредиту признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном Законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве)

Договоры кредитной линии

Под «*Договорами кредитной линии*» понимаются договоры кредитной линии, заключаемые между Оригинатором и Эмитентом, с целью предоставления Эмитенту кредитов на следующие цели:

1) финансирование первоначальных расходов Эмитента, связанных с выпуском Облигаций, включая возмещение расходов Управляющей организации, Бухгалтерской организации, Юридического консультанта, аудитора Эмитента, рейтингового агентства и других участников сделки;

2) формирование Резервного фонда и оплата покупной цены прав требований в части начисленных, но невыплаченных процентов;

3) оплата части покупной цены прав требований, определяемой в соответствии с Договором уступки прав требований, в части основного долга.

Договор об обратной уступке

Под «*Договором об обратной уступке*» понимается любое из соглашений об обратной уступке прав (требований), заключенное между Эмитентом в качестве цедента и Сервисным агентом в качестве цессионария в рамках Договора об оказании услуг Сервисного агента, на основании которого Эмитент уступает Сервисному агенту Права (требования).

Договор об оказании услуг Расчетного агента

Под *«Договором об оказании услуг Расчетного агента»* понимается договор между Эмитентом и Расчетным агентом об оказании Эмитенту услуг Расчетным агентом.

Договор об оказании услуг Сервисного агента

Под *«Договором об оказании услуг Сервисного агента»* понимается договор между Эмитентом и Сервисным агентом об оказании Эмитенту услуг Сервисным агентом.

Договор страхования

Под *«Договором страхования»* понимаются договоры (полисы) страхования жизни и здоровья, по которым Заемщики являются застрахованными лицами в соответствии с требованиями соответствующих Кредитных договоров.

Договор уступки прав требований

Под «*Договором уступки прав требований*» понимается договор или договоры, которые будут заключены между Эмитентом (цессионарий) и Банком ВТБ (ПАО) (цедент) о передаче прав требований по Кредитным договорам Эмитенту от Банка ВТБ (ПАО).

Заемщик

Под «*Заемщиком*» понимается физическое лицо, являющееся должником по Кредитному договору.

Закон о банкротстве

Под *«Законом о банкротстве»* понимается Федеральный закон Российской Федерации № 127-ФЗ от 26 октября 2002 года «О несостоятельности (банкротстве)».

Закон о РЦБ

Под «*Законом о РЦБ*» понимается Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Законодательство РФ

Под *«Законодательством РФ»* понимаются действующие законы и подзаконные акты РФ.

Кредитные каникулы

Под *«Кредитными каникулами»* понимается введенные кредитные каникулы в соответствии с банковскими правилами введения Банковских каникул либо введенные кредитные каникулы в соответствии с Федеральным законом от 3 апреля 2020 г. № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» либо в соответствии с иными законами, устанавливающими обязанность банков предоставлять реструктуризации обязательств Заемщикам.

Кредитный договор

Под *«Кредитным договором»* понимается договор в письменной форме в отношении каждого Потребительского кредита из состава Портфеля Потребительских кредитов, закрепляющий условия Потребительского кредита.

Лента новостей

Под *«Лентой новостей»* понимается информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, которое в установленном порядке уполномочено на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах.

Максимальный размер Резервного фонда

Под *«Максимальным размером Резервного фонда»* понимается величина, рассчитываемая в следующем порядке:

- в дату начала размещения Облигаций – процент, определенный в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, от совокупной номинальной стоимости Облигаций;
- в каждую Дату выплаты, в которую выполняются условия амортизации Резервного фонда – процент, определенный в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, от текущего (непогашенного в предшествующие Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций, но не менее Необходимой суммы Резервного фонда;
- в каждую Дату выплаты, в которую не выполняется какое-либо из условий амортизации Резервного фонда – в Максимальном размере Резервного фонда на Дату выплаты, предшествующую соответствующей Дате выплаты.

Недостаток процентных поступлений

Под «*Недостатком процентных поступлений*» понимается показатель, определенный в соответствующую Дату расчета как разность:

1) суммы Процентных поступлений, относящихся к соответствующему Расчетному периоду для осуществления выплат и отраженных в Регистре процентных поступлений; и

2) суммы, необходимой для осуществления Эмитентом выплат, предусмотренных пунктами (1) – (5) Порядка распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядка распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

в случае, когда такой показатель имеет отрицательное значение.

При расчете Недостатка процентных поступлений не учитываются Суммы поступлений по основному долгу, используемые для покрытия Недостатка процентных поступлений и средства Резервного фонда.

Необходимая сумма Резервного фонда

Под *«Необходимой суммой Резервного фонда»* понимается величина, рассчитываемая как процент, определенный в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, от совокупной номинальной стоимости размещенных Облигаций.

Нераспределенный остаток в результате округления

Под «*Нераспределенным остатком в результате округления*» понимается остаток денежных средств, образовавшийся в результате округления сумм погашения (частичного погашения) Облигаций.

НКД

Под *«НКД»* понимается накопленный купонный доход.

НРД

Под *«НРД»* понимается Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

Облигации, Облигации выпуска

Под *«Облигациями»* или *«Облигациями выпуска»* понимаются бездокументарные облигации с централизованным учетом прав серии 01 со сроком погашения, порядок определения которого устанавливается в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, неконвертируемые с залоговым обеспечением денежными требованиями процентные, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению эмитента, размещаемые в пределах Решения о выпуске.

Отчетная дата

Под *«Отчетной датой»* понимается 18 числа каждого месяца, когда Сервисный агент представляет Эмитенту и от имени Эмитента Рейтинговому агентству и Расчетному агенту отчет Сервисного агента для Расчетного агента за предыдущий календарный месяц. Если эта дата приходится на нерабочий день, отчет представляется в первый Рабочий день, следующий за таким днем.

Оригинатор

Под *«Оригинатором»* понимается Банк ВТБ (ПАО).

ОСВО

Под *«ОСВО»* понимается общее собрание владельцев Облигаций выпуска.

Основания для плановой амортизации

Под «*Основанием для плановой амортизации*» понимается наступление любой из следующих дат или любого из следующих событий:

(а) окончание Расчетного периода, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций; или

(б) по состоянию на конец третьего и любого последующего Расчетного периода среднеарифметическое значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным кредитам по состоянию на конец 3 (Трёх) непосредственно предшествующих Дате расчета Расчетных периодов превысило процент, определенный в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, от общего объема непогашенного основного долга по всем кредитам, принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода; или

(в) по состоянию на конец Расчетного периода отношение суммы совокупного остатка непогашенного основного долга по кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, и денежных средств Эмитента на Залоговом счете, к сумме номинальной стоимости Облигаций на дату начала размещения Облигаций менее значения, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций; или

(г) произошло снижение рейтинга Облигаций на 3 (Три) и более ступени по сравнению с рейтингом, присвоенным на Дату начала размещения Облигаций; или

(д) величина Резервного фонда по итогам нескольких Расчётных периодов, количество которых будет определено в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, подряд меньше Необходимой суммы Резервного фонда; или

(е) отсутствие приобретения Револьверных Потребительских кредитов в течение 2 (Двух) предыдущих Расчетных периодов; или

(ж) на протяжении 2 (Двух) завершенных Расчётных периодов, непосредственно предшествующих Дате расчёта, превышение суммы, выделенной для приобретения Револьверных Потребительских кредитов, над суммой, использованной для приобретения Револьверных Потребительских кредитов в части основного долга превышает процент, который будет определен в Сообщении о ключевых

условиях выпуска Облигаций, от размера остатка основного долга, указанного в Договоре уступки прав требований на Дату размещения; или

(з) на Дату окончания Расчётного периода средневзвешенная по основному долгу процентная ставка по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, составляет не менее процента, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций; или

(и) на Дату окончания Расчётного периода среднее значение за последние 3 (Три) Расчетных периода соотношения совокупного остатка непогашенного основного долга по кредитам, которые просрочены на срок от 31 до 60 дней (включительно) и совокупного основного долга по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, превысило процент, определенный в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций.

Основания для замены кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами

Под «*Основаниями для замены кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами»* понимается:

а) несоответствие какого-либо кредита квалификационным требованиям к Потребительским кредитам, являющимся обеспечением по Облигациям (Приложение №1 к Решению о выпуске Облигаций);

б) введение Кредитных каникул в отношении какого-либо Потребительского кредита, входящего в состав Портфеля Потребительских кредитов.

в) получение от Заемщика заявления о Реструктуризации обязательств в отношении какого-либо Потребительского кредита, входящего в состав Портфеля Потребительских кредитов.

Основания для ускоренной амортизации

Под *«Основанием для ускоренной амортизации»* Облигаций понимается наступление любого из следующих событий:

(а) по состоянию на конец третьего и любого последующего Расчетного периода среднеарифметическое значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным кредитам по состоянию на конец 3 (Трёх) непосредственно предшествующих Дате расчета Расчетных периодов превысило процент, определенный в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций, от общего объема непогашенного основного долга по всем кредитам, принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода; или

(б) по состоянию на конец Расчетного периода отношение суммы совокупного остатка непогашенного основного долга по кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, и денежных средств Эмитента на Залоговом счете, к сумме номинальной стоимости Облигаций на дату начала размещения Облигаций менее значения, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций; или

(в) наступление События замены Сервисного агента;

(г) если Эмитент не заменил Банк Залогового счета в течение 3 месяцев с момента наступления События замены Банка Залогового счета;

(д) отсутствие договора с Резервным сервисным агентом при понижении рейтинга Сервисного агента до уровня ruA по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо сопоставимого уровня рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством АКРА (АО), в течение 3 (трех) месяцев с даты присвоения пониженного рейтинга;

(е) по состоянию на дату перехода прав требований совокупный остаток непогашенного основного долга по Потребительским кредитам, которые не соответствовали квалификационным требованиям к Потребительским кредитам, являющимся обеспечением по Облигациям (Приложение №1 к Решению о выпуске Облигаций), и перешли к Эмитенту в такую дату перехода прав требований, превысил 15% от остатка непогашенного основного долга по всем Потребительским кредитам, перешедшим к Эмитенту в такую дату перехода прав, и это несоответствие не устранено в течение 1 (одного) месяца после того, как лицу, уступившему Эмитенту такие кредиты, стало об этом известно;

(ж) наступление любого из оснований для досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций;

(з) на Дату окончания Расчётного периода средневзвешенная по основному долгу процентная ставка по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, стала ниже процента, определенного в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций;

(и) на Дату окончания Расчётного периода среднее значение за последние 3 (Три) Расчетных периода соотношения совокупного остатка непогашенного основного долга по кредитам, которые просрочены на срок от 31 до 60 дней (включительно) и совокупного основного долга по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами, превысило процент, определенный в Сообщении о ключевых условиях выпуска Облигаций;

(к) расторжение или прекращение действия Договора уступки прав требований;

(л) расторжение или прекращение действия договора об оказании услуг ПВО, Договора об оказании услуг Расчетного агента, при условии, что Эмитент не произвел замену указанных лиц и не заключил договор об оказании соответствующих услуг с иными лицами, в порядке, предусмотренном Решением о выпуске и Законодательством РФ.

(м) нарушение Эмитентом своего обязательства по открытию Залогового счета – Заместителя, как это предусмотрено Решением о выпуске Облигаций.

ПВО

Под *«ПВО»* понимается представитель владельцев Облигаций выпуска.

Плановая дата погашения

Под *«Плановой датой погашения»* понимается дата, которая определена в качестве Плановой даты погашения в Сообщении о ключевых условиях.

Платежный период

Под *«Платежным периодом»* понимается календарный месяц, в котором Заемщики должны осуществлять платежи в соответствии с условиями Кредитных договоров.

Положение о раскрытии информации

Под *«Положением о раскрытии информации»* понимается Положение Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», а в случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций указанное положение утратит силу, то иной нормативный акт, определяющий состав и объем информации, порядок и сроки ее раскрытия и предоставления эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

Портфель Потребительских кредитов

Под *«Портфелем Потребительских кредитов»* понимается портфель номинированных в рублях Потребительских кредитов, выданных в соответствии с Кредитными договорами, заключенными между Банком ВТБ (ПАО) в качестве кредитора и Заемщиками и оформленными в соответствии с Законодательством РФ, отвечающих определенным квалификационным требованиям, изложенным в Приложении №1 к Решению о выпуске Облигаций, и уступленных Эмитенту.

Порядок распределения поступлений

Под *«Порядком распределения поступлений»* понимается Порядок распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации, Порядок распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты), Порядок распределения поступлений по основному долгу и Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Порядок распределения поступлений по основному долгу

Под «*Порядком распределения поступлений по основному долгу*» понимается в каждую Дату выплаты до даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций следующий порядок распределения денежных средств, отраженных в Регистре Поступлений по основному долгу:

в первую очередь, внесение Суммы поступлений по основному долгу, используемой для покрытия Недостатка процентных поступлений, в виде кредитовой записи в Регистр процентных поступлений;

во вторую очередь:

- до Даты начала плановой амортизации или Даты начала ускоренной амортизации выделение суммы для оплаты покупной цены Револьверных потребительских кредитов в части основного долга, соответствующих квалификационным требованиям (Приложение №1 к Решению о выпуске Облигаций);

- после Даты начала плановой амортизации или Даты начала ускоренной амортизации выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций пропорционально всем владельцам Облигаций вплоть до полного погашения Облигаций.

В случае, если при полном погашении Облигаций невозможно распределить все денежные средства в соответствии с установленным в настоящем термине Порядком, нераспределенные денежные средства подлежат распределению в соответствии с Порядком распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядком распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

Порядок распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации

Под *«Порядком распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации»* понимается следующее:

В каждую Дату выплаты до Даты начала ускоренной амортизации или даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее, распределение денежных средств, отраженных в Регистре процентных поступлений, должно осуществляться в следующем порядке:

(1) в первую очередь, уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты процентов, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

(2) во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:

(a) платежи, подлежащие уплате Эмитентом в соответствии с Законодательством РФ (иные, нежели указанных в пункте (i) выше);

(b) неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);

(c) государственные пошлины, связанные с залогом прав требований или государственной регистрацией Эмитента в качестве их законного владельца;

(d) вознаграждения и стандартные платежи в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

(e) платежи, связанные с допуском к торгам или листингу Облигаций на Бирже;

(3) в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(a) Управляющей организации в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации; и

(b) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;

(c) выплаты ПВО;

(4) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(a) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента;

(b) юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;

(c) андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг андеррайтера;

(d) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера;

(e) депозитариям в соответствии с договорами об оказании депозитарных услуг;

(f) Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Сервисного агента;

(g) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг Резервного сервисного агента;

(h) аудитору эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;

(i) рейтинговому агентству в соответствии с договором об осуществлении рейтинговых действий;

(j) исполнение денежных обязательств перед контрагентами Эмитента, которые прямо не указаны в Порядке распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядке распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты), в соответствии с условиями заключенных с ними соглашений и Решения о выпуске Облигаций;

(k) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим Законодательством РФ о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;

(l) платежи Бирже;

(m) иные платежи, прямо предусмотренные Решением о выпуске Облигаций;

(5) в пятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям пропорционально всем владельцам Облигаций;

(6) в шестую очередь, выплаты в пользу Оригинатора в целях исполнения обязательств Эмитента по оплате покупной цены за уступленные ему до Даты расчета Револьверные Потребительские кредиты в части начисленных, но не выплаченных процентов;

(7) в седьмую очередь, направление денежных средств в Поступления по основному долгу размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$RAA = \sum ОДДЗ + \Sigma SOA + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1}$$

где:

RAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых в Поступления по основному долгу;

∑ОДДЗ – сумма Убытков по основному долгу за все предыдущие Расчетные периоды;

ΣSOA – сумма Убытков в результате зачета за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum PAA_{i-1}$ – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum RAA_{i-1}$ – сумма Процентных поступлений, направленных в течение предыдущих Расчетных периодов в Поступления по основному долгу;

(8) в восьмую очередь, внесение денежных средств в Резервный фонд Эмитента до достижения величины Максимального размера Резервного фонда;

(9) в девятую очередь, выплата процентов по Договору кредитной линии на финансирование первоначальных расходов;

(10) (в десятую очередь, выплата процентов по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и оплату покупной цены прав требований в части начисленных, но невыплаченных процентов;

(11) (в одиннадцатую очередь, выплата процентов по фиксированной процентной ставке по Договору кредитной линии на оплату части покупной цены прав требований, определяемой в соответствии с Договором уступки прав требований, в части основного долга;

(12) в двенадцатую очередь, выплата основного долга по Договору кредитной линии на финансирование первоначальных расходов;

(13) в тринадцатую очередь, выплата основного долга по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и оплату покупной цены прав требований в части начисленных, но невыплаченных процентов;

(14) в четырнадцатую очередь, оплата плавающей ставки / комиссии по обслуживанию кредита по Договору кредитной линии на оплату части покупной цены прав требований, определяемой в соответствии с Договором уступки прав требований, в части основного долга.

Порядок распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты)

В каждую Дату выплаты распределение денежных средств, отраженных в Регистре процентных поступлений, должно осуществляться в следующем порядке:

(1) в первую очередь, уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты процентов, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

(2) во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:

(a) платежи, подлежащие уплате Эмитентом в соответствии с Законодательством РФ (иные, нежели указанных в пункте (1) выше);

(b) неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);

(c) государственные пошлины, связанные с залогом прав требований или государственной регистрацией Эмитента в качестве их законного владельца;

(d) вознаграждения и стандартные платежи в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

(e) платежи, связанные с допуском к торгам или листингу Облигаций на Бирже;

(3) в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(a) Управляющей организации в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации; и

(b) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;

(c) выплаты ПВО;

(4) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(a) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента;

(b) юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;

(c) андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг андеррайтера;

(d) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера;

(e) депозитариям в соответствии с договорами об оказании депозитарных услуг;

(f) Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Сервисного агента;

(g) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг Резервного сервисного агента;

(h) аудитору эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;

(i) рейтинговому агентству в соответствии с договором об осуществлении рейтинговых действий;

(j) исполнение денежных обязательств перед контрагентами Эмитента, которые прямо не указаны в Порядке распределения процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации, в соответствии с условиями заключенных с ними соглашений и Решения о выпуске Облигаций;

(k) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим Законодательством РФ о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;

(l) платежи Бирже;

(m) иные платежи, прямо предусмотренные Решением о выпуске Облигаций.

(5) в пятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям пропорционально всем владельцам Облигаций;

(6) в шестую очередь, выплаты в пользу Оригинатора в целях исполнения обязательств Эмитента по оплате покупной цены за уступленные ему до Даты расчета Револьверные Потребительские кредиты в части начисленных, но не выплаченных процентов;

(7) в седьмую очередь, направление денежных средств в Поступления по основному долгу в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$RAA = \sum ОДДЗ + \Sigma SOA + \sum PAA_{i-1} - \sum RAA_{i-1}$$

где:

RAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых в Поступления по основному долгу;

∑ОДДЗ – сумма Убытков по основному долгу за все предыдущие Расчетные периоды;

ΣSOA – сумма Убытков в результате зачета за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum PAA_{i-1}$ – Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum RAA_{i-1}$ – сумма Процентных поступлений, направленных в течение предыдущих Расчетных периодов в Поступления по основному долгу;

(8) в восьмую очередь, внесение денежных средств в Резервный фонд Эмитента, в размере, необходимом для достижения такими резервами величины Максимального размера Резервного фонда;

(9) в девятую очередь, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций вплоть до полного погашения Облигаций;

(10) в десятую очередь, выплата процентов по Договору кредитной линии на финансирование первоначальных расходов;

(11) в одиннадцатую очередь, выплата процентов по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и оплату покупной цены прав требований в части начисленных, но невыплаченных процентов;

(12) в двенадцатую очередь, выплата процентов по фиксированной процентной ставке по Договору кредитной линии на оплату части покупной цены прав требований, определяемой в соответствии с Договором уступки прав требований, в части основного долга;

(13) в тринадцатую очередь, выплата основного долга по Договору кредитной линии на финансирование первоначальных расходов;

(14) в четырнадцатую очередь, выплата основного долга по Договору кредитной линии на формирование Резервного фонда и оплату покупной цены прав требований в части начисленных, но невыплаченных процентов;

(15) в пятнадцатую очередь, оплата плавающей ставки / комиссии по обслуживанию кредита по Договору кредитной линии на оплату части покупной цены прав требований, определяемой в соответствии с Договором уступки прав требований, в части основного долга.

Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента

В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента все денежные средства Эмитента распределяются в следующей очередности:

(1) в первую очередь, уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты процентов, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

(2) во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:

(a) платежи, подлежащие уплате Эмитентом в соответствии с Законодательством РФ (иные, нежели указанные в пункте (1) выше);

(b) неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);

(c) государственные пошлины, связанные с залогом прав требований или государственной регистрацией Эмитента в качестве их законного владельца;

(d) вознаграждения и стандартные платежи в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

(e) платежи, связанные с допуском к торгам или листингу Облигаций на Бирже;

(3) в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(a) Управляющей организации в соответствии с договором об оказании услуг Управляющей организации; и

(b) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;

(c) выплаты ПВО;

(4) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(a) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента;

(b) юридическому консультанту в соответствии с договором об оказании юридических услуг;

(c) андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг андеррайтера;

(d) маркет-мейкеру в соответствии с договором об оказании услуг маркет-мейкера;

(e) депозитариям в соответствии с договорами об оказании депозитарных услуг;

(f) Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Сервисного агента;

(g) Резервному сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг Резервного сервисного агента;

(h) аудитору Эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;

(i) рейтинговому агентству в соответствии с договором об осуществлении рейтинговых действий;

(j) исполнение денежных обязательств перед контрагентами Эмитента, которые прямо не указаны в Порядке распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента, в соответствии с условиями заключенных с ними соглашений и Решения о выпуске Облигаций;

(k) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим Законодательством РФ о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;

(l) платежи Бирже;

(m) иные платежи, прямо предусмотренные Решением о выпуске Облигаций;

(5) в пятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям;

(6) в шестую очередь, выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций;

(7) в седьмую очередь, выплаты в пользу Оригинатора в целях исполнения обязательств Эмитента по оплате покупной цены за уступленные Эмитенту до Даты расчета Револьверные Потребительские кредиты в части начисленных, но не выплаченных процентов;

(8) в восьмую очередь, исполнение обязательств Эмитента по Договорам кредитной линии перед Банк ВТБ (ПАО).

Поступления по Дефолтным кредитам

Под «*Поступлениями по Дефолтным кредитам*» понимаются все перечисленные на Залоговый счет поступления по Дефолтным кредитам (в том числе, поступления в счет погашения основного долга, процентов, поступления по Дефолтным кредитам от третьих лиц, в том числе Страховые поступления, поступления в результате продажи Дефолтного кредита), относящиеся к соответствующему Расчетному периоду, начиная с даты, в которую Сервисный агент выявил Дефолтный кредит. Поступления по Дефолтным кредитам распределяются в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядком распределения процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

Поступления по основному долгу

Под «*Поступлениями по основному долгу*» понимается:

- все выплаты по основному долгу, полученные по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами;

- все Страховые поступления по основному долгу по Договорам страхования в отношении кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами;

- денежные средства (часть покупной цены) в размере остатка основного долга по кредитам, полученные Эмитентом в качестве покупной цены кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами, но в отношении которых наступило одно из оснований для замены;

- нераспределенный остаток в результате округления в части сумм погашения номинальной стоимости Облигаций;

- неиспользованный остаток суммы, поступившей в распоряжение Эмитента в целях уплаты покупной цены в части основного долга уступки Револьверных потребительских кредитов в прошлые Даты выплаты.

Потребительский кредит

Под *«Потребительским кредитом»* понимается кредит, предоставленный кредитором Заемщику на основании Кредитного договора в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Процентные поступления

Под *«Процентными поступлениями»* понимается:

a) все процентные платежи, штрафы, пени и другие поступления, кроме Поступлений по основному долгу, полученные по Кредитным договорам, в том числе, при уступке прав требований, не соответствующих признакам Дефолтных кредитов, но в отношении которых наступило основание для замены;

b) страховые поступления по процентным платежам и штрафам по Договорам страхования;

c) Поступления по Дефолтным кредитам;

d) денежные средства, высвобождаемые в результате амортизации Резервного фонда;

e) проценты, полученные по залоговому и расчетному счетам Эмитента;

f) Суммы поступлений по основному долгу, используемые для покрытия дефицита поступлений по процентам;

g) иные полученные Эмитентом поступления, за исключением:

- поступлений по основному долгу;
- поступлений, полученных по Договорам кредитной линии; и
- средств от размещения Облигаций.

Рабочий день

Под *«Рабочим днем»* понимается любой день, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, объявляемых таковыми в соответствии с Законодательством РФ.

Расчетный агент

Под *«Расчетным агентом»* понимается Банк ВТБ (ПАО).

Расчетный период

Под *«Расчетным периодом»* понимается каждый период продолжительностью один месяц:

- с 1 по 31 января является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 марта;

- с 1 по 28(29) февраля является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 апреля;

- с 1 по 31 марта является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 мая;

- с 1 по 30 апреля является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 июня;

- с 1 по 31 мая является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 июля;

- с 1 по 30 июня является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 августа;

- с 1 по 31 июля является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 сентября;

- с 1 по 31 августа является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 октября;

- с 1 по 30 сентября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 ноября;

- с 1 по 31 октября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 декабря;

- с 1 по 30 ноября является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 января;

- с 1 по 31 декабря является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 01 февраля,

в каждом случае обе даты включительно,

с учетом того, что первый Расчетный период начинается в наиболее раннюю дату уступки Кредитных договоров и заканчивается в последний день (включительно) того из перечисленных выше периодов продолжительностью в один календарный месяц, на который приходится Дата начала размещения.

Револьверный период

Под *«Револьверным периодом»* понимается период, наступающий в первую Дату расчёта, в течение которого Эмитент вправе приобретать у Сервисного агента Револьверные Потребительские кредиты, соответствующие квалификационным требованиям (Приложение №1 к Решению о выпуске Облигаций), за счет денежных средств, находящихся на Залоговом счете в пределах суммы, распределяемой во вторую очередь Порядка распределения по основному долгу.

Револьверные Потребительские кредиты

Под *«Револьверными Потребительскими кредитами»* понимаются кредиты, соответствующие квалификационным требованиям (Приложение №1 к Решению о выпуске Облигаций), которые Эмитент вправе после Даты размещения и до даты наступления любого Основания для плановой амортизации или Основания для ускоренной амортизации, приобретать у Банка ВТБ (ПАО) без согласия владельцев Облигаций за счет находящихся на Залоговом счете денежных средств в пределах суммы, распределяемой во вторую очередь Порядка распределения поступлений по основному долгу.

Регистры

Под «*Регистром*» понимается Регистр процентных поступлений, Регистр поступлений по основному долгу, Регистр Дефицита основного долга, Регистр Резервного фонда, и *«Регистр»* означает любой из этих регистров.

Регистры представляют собой записи в операционных книгах, ведение которых осуществляется Расчетным агентом на основании Договора об оказании услуг расчетного агента, которые позволяют Эмитенту и Расчетному агенту определять источник и назначение сумм, зачисляемых на счета Эмитента, либо списываемых с этих счетов. Регистры не являются банковскими счетами или разделами данных счетов.

Регистр Дефицита основного долга

Под *«Регистром Дефицита основного долга*» понимается одноименный операционный регистр денежных средств Эмитента, предназначенный для учета Дефицита основного долга, разработка и ведение которого осуществляется Расчетным агентом в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента.

Регистр поступлений по основному долгу

Под *«Регистром поступлений по основному долгу*» понимается одноименный операционный регистр денежных средств Эмитента, предназначенный для учета Поступлений по основному долгу, разработка и ведение которого осуществляется Расчетным агентом в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента.

Регистр процентных поступлений

Под «*Регистром процентных поступлений*» понимается одноименный операционный регистр денежных средств Эмитента, предназначенный для учета Процентных поступлений, разработка и ведение которого осуществляется Расчетным агентом в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента.

Регистр Резервного фонда

Под «*Регистром Резервного фонда*» понимается одноименный операционный регистр денежных средств Эмитента, предназначенный для учета денежных средств Резервного фонда Эмитента, разработка и ведение которого осуществляется Расчетным агентом в соответствии с Договором об оказании услуг Расчетного агента.

Резервный фонд

Под *«Резервным фондом»* понимается фонд, который формируется в объеме Максимального размера Резервного фонда не позднее Даты начала размещения Облигаций за счет кредитных средств, предоставляемых Оригинатором СФО по Договору кредитной линии. Средства, входящие в Резервный фонд, находятся на Залоговом счете Эмитента.

Условия амортизации Резервного фонда:

- достаточность Процентных поступлений с учётом суммы амортизации Резервного фонда для погашения (частичного погашения) Облигаций в соответствии с п. (7) Порядка распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации;

- совокупный размер остатков ссудной задолженности по Дефолтным кредитам в составе Залогового обеспечения на дату окончания последнего завершенного Расчётного периода не превышает процент, указанный в Сообщении о ключевых условиях выпуска, от номинальной стоимости Облигаций на дату их размещения;

- Резервный фонд на предшествующую Дату выплаты находился на уровне Максимального размера Резервного фонда;

- кредитный рейтинг Сервисного агента не ниже ruBBB по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо сопоставимого уровня рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством АКРА (АО);

- отсутствие События прекращения договора об оказании услуг Сервисного агента;

Резервный фонд не амортизируется с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

В случае использования средств Резервного фонда, пополнение Резервного фонда до Максимального размера Резервного фонда на соответствующую Дату выплаты осуществляется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядка распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

Учет и использование средств Резервного фонда:

Средства Резервного фонда включаются в состав Залогового обеспечения и могут быть использованы только на следующие цели:

- выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям;

- оплата расходов Эмитента в соответствии с пп. (1) – (4) Порядка распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядка распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

Средства Резервного фонда используются для покрытия Недостатка процентных поступлений (после использования Суммы поступлений по основному долгу для покрытия Недостатка процентных поступлений).

При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций в Дату погашения Облигаций средства Резервного фонда включаются в переменную ΣДСО.

Резервный фонд расформировывается в дату полного погашения Облигаций.

Резервный сервисный агент

Под «*Резервным сервисным агентом*» понимается лицо, предложенное Сервисным агентом Эмитенту в случае наступления События замены Сервисного агента либо снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности Сервисного агента до уровня ниже ruA+ по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо сопоставимого уровня рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством АКРА (АО), соответствующее одновременно следующим критериям:

- Резервному сервисному агенту присвоен рейтинг не ниже уровня ruA+ по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо сопоставимый уровень рейтинга, присвоенный рейтинговым агентством АКРА (АО);

- географическое покрытие обслуживания Резервного сервисного агента должно позволять обслуживать Портфель Потребительских кредитов.

В случае соответствия Резервного сервисного агента вышеизложенным критериям Эмитент раскрывает информацию о назначении Эмитентом Резервного сервисного агента путем опубликования в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты заключения договора с Резервным сервисным агентом.

Реструктуризация обязательств

Под *«Реструктуризацией обязательств»* понимаются любые изменения условий Потребительского кредита (в том числе, увеличение срока кредита, отсрочка уплаты долга, уменьшение процентов по кредиту) для облегчения выплаты долга Заемщиком, за исключением Кредитных каникул.

Решение о выпуске, Решение о выпуске ценных бумаг

Под *«Решением о выпуске»* или *«Решением о выпуске ценных бумаг»* или *«Решением о выпуске Облигаций»* понимается решение о выпуске ценных бумаг.

РФ

Под *«РФ»* понимается Российская Федерация.

Сервисный агент

Под «*Сервисным агентом*» понимается Банк ВТБ (ПАО)

Событие замены Сервисного агента

Под *«Событием замены Сервисного агента»* понимается наступление любого из следующих событий:

- нарушение обязательств Сервисного агента, предусмотренных Договором об оказании услуг Сервисного агента;
- понижение рейтинга Сервисного агента до уровня ruBB+ по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо сопоставимого уровня рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством АКРА (АО);
- введение в отношении Сервисного агента процедуры банкротства, предусмотренной Законодательством о банкротстве;
- наступление События прекращения договора об оказании услуг Сервисного агента;
- отзыв лицензии у Сервисного агента на осуществление банковских операций.

В случае наступления События замены Сервисного агента, Сервисный агент обязуется уведомить об этом Эмитента и ПВО не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента, как Сервисному агенту стало известно о наступлении События замены Сервисного агента.

Сервисный агент также обязуется направить Эмитенту предложение о заключении договора с Резервным сервисным агентом, соответствующим критериям для Резервного сервисного агента, в случае наступления События замены Сервисного агента.

Событие прекращения Договора об оказании услуг Сервисного агента

Под *«Событием прекращения Договора об оказании услуг Сервисного агента»* понимается прекращение Договора об оказании услуг Сервисного агента по одному из нижеприведенных оснований:

1. по решению суда в случаях, установленных Законодательством РФ;
2. в случае одностороннего отказа Эмитента от исполнения Договора об оказании услуг Сервисного агента;
3. в случае одностороннего отказа Сервисного агента от исполнения Договора об оказании услуг Сервисного агента;
4. в других случаях, предусмотренных Законодательством РФ.

Сообщение о ключевых условиях выпуска

Эмитент обязан раскрыть информацию о ключевых условиях выпуска в форме сообщения «*Сообщение о ключевых условиях выпуска*» не позднее рабочего дня, непосредственно предшествующего дате начала размещения Облигаций, в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента (Управляющей Организацией Эмитента) о ключевых условиях выпуска Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

В Сообщении о ключевых условиях выпуска Эмитент обязан указать следующую информацию:

- процент для целей определения Необходимой суммы Резервного фонда;
- процент для целей определения Максимального размера Резервного фонда;
- проценты и значения для целей определения Оснований для плановой амортизации;
- проценты и значения для целей определения Оснований для ускоренной амортизации;
- Плановая дата погашения;
- процент, необходимый для расчета совокупного размера остатков ссудной задолженности по Дефолтным кредитам в составе Залогового обеспечения на дату окончания последнего завершенного Расчётного периода для контроля выполнения условий амортизации Резервного фонда);
- номер процентного (купонного) периода и процент от совокупной номинальной стоимости Облигаций на Дату начала размещения Облигаций в целях определения Даты выплаты, в которую Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента
- порядок расчета покупной цены либо покупная цена за Права (требования), в отношении которых наступило одно из Оснований для замены;
- порядок расчета покупной цены либо покупная цена за Дефолтные кредиты;
- для п.17 Квалификационных требований к Потребительским кредитам, входящим в Залоговое обеспечение (Приложение №1) процентная ставка по Кредитному договору.

Сообщение о ключевых условиях выпуска публикуется Эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет и направляется в НРД в согласованном порядке не позднее рабочего дня, непосредственно предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Эмитент вправе внести изменения в Сообщение о ключевых условиях выпуска путем опубликования изменений в такое сообщение в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет и направляется в НРД в согласованном порядке не позднее рабочего дня, непосредственно предшествующего дате начала размещения Облигаций.

В случаях, когда в Решении о выпуске ценных бумаг содержится указание на Сообщение о ключевых условиях выпуска, подразумевается Сообщение о ключевых условиях выпуска со всеми изменениями, внесенными в указанном порядке (при их наличии).

Страница в сети Интернет

Под *«Страницей в сети Интернет»* понимается страница Эмитента в сети Интернет, предоставляемая распространителем информации на рынке ценных бумаг по адресу – https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38291

Страховые поступления

Под *«Страховыми поступлениями»* понимаются все страховые возмещения, полученные выгодоприобретателями по Договорам страхования.

Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений

Под «*Суммой поступлений по основному долгу, используемых для покрытия Недостатка процентных поступлений*» понимается сумма Поступлений по основному долгу, определенная в соответствующую Дату расчета, которая должна быть использована для устранения Недостатка процентных поступлений (до использования средств Резервного фонда).

Суммы процентных поступлений, используемые для покрытия Дефицита основного долга

Под *«Суммами процентных поступлений, используемых для покрытия Дефицита основного долга»* понимаются суммы, определенные в соответствующую Дату расчета как наименьшее из:

1) дебетового баланса Регистра Дефицита основного долга в такую Дату расчета (до распределения каких-либо средств в соответствии с Порядком распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядком распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты)); и

2) суммы Процентных поступлений, относящихся к соответствующему Расчетному периоду и отраженных в Регистре процентных поступлений, после распределения сумм, указанных в пунктах (1) – (6) Порядка распределения Процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации или Порядка распределения Процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

Убыток по основному долгу

Под *«Убытком по основному долгу»* понимается непогашенный остаток основного долга по каждому Дефолтному кредиту по состоянию на дату присвоения кредиту статуса Дефолтного кредита.

Убыток в результате зачета

Под *«Убытком в результате зачета»* понимается любая сумма, причитающаяся Эмитенту в соответствии с условиями Кредитных договоров, требования из которых включены в Залоговое обеспечение, но не полученную Эмитентом в результате зачета указанной суммы по основаниям, установленным статьей 412 ГК РФ.

Уведомление о продаже активов

Под «Уведомлением о продаже активов» понимаются уведомления в адрес всех соответствующих Заемщиков, поручителей и страховых компаний о факте продажи прав требований из Кредитного договора Эмитенту.

Управляющая Организация

Под *«Управляющей Организацией»* понимается Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление», действующее на основании решения единственного учредителя Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1» от «11» июня 2020 года (Решение № 1 от «11» июня 2020 года) и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от «24» июля 2020 года.

Условия размещения

Под *«Условиями размещения»* понимается документ, содержащий условия размещения Облигаций настоящего выпуска.

Эмитент

Под *«Эмитентом»* понимается Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1».

Заданное в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг значение каждого термина, написанного с заглавной буквы, относится ко всем таким терминам, а использование терминов во множественном числе не меняет их значения (кроме количественного) и наоборот, использование термина, заданного во множественном числе, в единственном числе также не меняет его значения (кроме количественного).

8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: облигации

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: бездокументарные с централизованным учетом прав серии 01 со сроком погашения, порядок определения которого устанавливается в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, неконвертируемые с залоговым обеспечением денежными требованиями процентные, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

8.2. Форма ценных бумаг

Форма размещаемых ценных бумаг: бездокументарные

8.3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрен обязательный централизованный учет прав на Облигации.

Сведения о депозитарии, который будет осуществлять централизованный учет прав по Облигациям:

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

Сведения о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:

Номер: 045-12042-000100

Дата выдачи: 19 февраля 2009 г.

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ФСФР России

Основной государственный регистрационный номер: 1027739132563

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Проспекте и Решении о выпуске ценных бумаг упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее именуемые совокупно **«Депозитарии»**, и по отдельности – **«Депозитарий»**).

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями держателям Облигаций. Право собственности на Облигации переходит от одного лица

к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями внутренних документов соответствующих Депозитариев.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении Облигаций производится после полной выплаты номинальной стоимости Облигаций и накопленного, но невыплаченного купонного дохода по таким Облигациям, размеры которых определяются в соответствии с Решением о выпуске, и (или) погашения соответствующих требований владельцев по Облигациям, не удовлетворенных за счет средств, полученных в результате реализации заложенных денежных требований при обращении на них взыскания, как указано в п. 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, или в случае произведения выплаты согласно п. 5.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок учета и перехода прав на бездокументарные эмиссионные ценные бумаги, в отношении которых осуществляется централизованный учет прав, регулируется Законом о РЦБ, (в случае утраты силы – нормативными актами Банка России, принятыми взамен), а также иными нормативными правовыми актами РФ и внутренними документами НРД и Депозитариев.

В случае изменения действующего Законодательства РФ и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: 1 000 (Одна тысяча) рублей.

8.5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых ценных бумаг выпуска:

В соответствии с решением о размещении Облигаций номинальная стоимость одной Облигации – 1 000 (Одна тысяча) рублей, сумма номинальных стоимостей размещаемых Облигаций – 35 000 000 000 (Тридцать пять миллиардов) рублей. Количество размещаемых Облигаций – 35 000 000 штук, которое также указывается в Условиях размещения.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не приводятся. Облигации данного выпуска ранее не размещались. Настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным.

8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Права владельца каждой ценной бумаги выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- право на получение от Эмитента при погашении Облигаций номинальной стоимости Облигаций в срок, порядок определения которого устанавливается в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг;
- право продавать и иным образом отчуждать Облигации;
- право на получение процентного (купонного) дохода по окончании купонного периода и/или при досрочном погашении;

- право обратиться к Эмитенту с требованием досрочного погашения Облигаций по цене досрочного погашения, в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и действующим Законодательством РФ;

- все права, возникающие из залога Предмета залога (как данный термин определен в п. 7 Решения о выпуске ценных бумаг), в том числе, из залога Прав (требований) (как данный термин определен в п. 7 Решения о выпуске ценных бумаг), в соответствии с условиями такого залога, указанными в п. 7 Решения о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Предмета залога. Передача прав, возникших из залога Предмета залога, без передачи прав на Облигацию является недействительной;

- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Предмета залога;

- равные с правами других владельцев Облигаций выпуска права в отношении Предмета залога, а в случае реквизиции или национализации заложенного имущества – в отношении также сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен. Возможность изъятия (выкупа) имущества, составляющего Предмет залога, для государственных или муниципальных нужд Законодательством РФ не предусмотрена;

- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации Предмета залога;

- право получения причитающихся денежных средств в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 ГК РФ, в случае ликвидации Эмитента;

- право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций в соответствии с законодательством несостоявшимся или недействительным;

- иные права, предусмотренные Законодательством РФ.

Документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигацией, является Решение о выпуске ценных бумаг.

Права владельцев Облигаций, возникающие из обеспечения по Облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения:

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного Законодательством РФ порядка осуществления этих прав.

Данный выпуск является выпуском Облигаций с Залоговым обеспечением. Обеспечением по Облигациям выступает залог денежных прав требований по Кредитным договорам, а также прав по договору Залогового счета.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться с требованием об исполнении обязательств по Облигациям в соответствии с условиями предоставления обеспечения, в порядке, предусмотренном п. 7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Облигация с Залоговым обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения в соответствии с условиями обеспечения.

С переходом прав на Облигацию с Залоговым обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям и порядок действия владельцев Облигаций и/или уполномоченных ими лиц в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям содержатся в п. 7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Во избежание сомнений, владельцы Облигаций, приобретая Облигации, соглашаются, что во всех случаях, когда в Решении о выпуске ценных бумаг предусмотрено, что ОСВО рассматривает и (или) принимает решение по вопросу о предоставлении ПВО того или иного права, ОСВО обладает компетенцией на рассмотрение данного вопроса в соответствии с подп. 8 п. 12 ст. 29.1 Закона о РЦБ и подп. 8 п. 1 ст. 29.7 Закона о РЦБ.

В соответствии с п. 2 ст. 29.7 Закона о РЦБ ОСВО не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Законом о РЦБ или Решением о выпуске ценных бумаг.

Эмитентом определен ПВО. Информация о ПВО приведена в п. 9 Решения о выпуске ценных бумаг. ПВО действует в интересах всех владельцев Облигаций.

В соответствии с п. 15 ст. 29.1 Закона о РЦБ владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с Законом о РЦБ отнесены к полномочиям ПВО, если иное не предусмотрено Законом о РЦБ, Решением о выпуске Облигаций или решением ОСВО.

В соответствии с п. 16 ст. 29.1 Закона о РЦБ владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок ПВО не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок ОСВО не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

Информация в настоящем пункте 8.8 Проспекта ценных бумаг не указывается в соответствии с положениями Закона о РЦБ.

В соответствии со ст. 24 Закона о РЦБ условия размещения ценных бумаг, неконвертируемых в акции, могут не указываться в проспекте ценных бумаг. В этом случае сведения об условиях размещения ценных бумаг должны указываться в отдельном документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

Учитывая вышеизложенное, условия и порядок размещения Облигаций не приводятся в настоящем пункте 8.8 Проспекта ценных бумаг. Указанные сведения будут приведены в Условиях размещения и будут раскрыты Эмитентом в сети Интернет не позднее Даты начала размещения Облигаций.

8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

8.9.1. Форма погашения облигаций

Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация): погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке.

Возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения: возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрена.

В случае если облигации погашаются имуществом, указываются сведения о таком имуществе: погашение Облигаций имуществом не предусматривается.

8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения:

Облигации подлежат полному погашению в Плановую дату погашения (далее – **«Дата погашения Облигаций»**).

Порядок и условия погашения облигаций:

Погашение номинальной стоимости Облигаций выпуска осуществляется частями в Даты выплат, начиная с Даты начала плановой амортизации или с Даты начала ускоренной амортизации.

Эмитент уведомляет НРД и Биржу (при необходимости) о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации в сроки, согласованные между Эмитентом, НРД и Биржей.

Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения Облигаций выпуска по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в п. 5.6. Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации выпуска при ее погашении (частичном погашении):

Сервисный агент после Даты начала размещения Облигаций в Отчетную дату сообщает Эмитенту и Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по Правам (требованиям) (как данный термин определен в п. 7. Решения о выпуске ценных бумаг), от продажи (уступки) третьим лицам Прав (требований), в том числе Дефолтных кредитов, и суммы иных поступлений, связанных с Правами (требованиями), за такой Расчетный период.

В Дату расчета с Даты начала плановой амортизации или Даты начала ускоренной амортизации Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$К = (\Sigma ДСО + RAA – PAA + M)/N,$$

где

К – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $К < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (нулю). В случае если расчетная величина К превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации, она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации.

ΣДСО – сумма Поступлений по основному долгу за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета.

При определении переменной ΣДСО учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Потребительских кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами, но в отношении которых наступило одно из оснований для замены, в размере основной суммы долга по обязательствам и не учитываются денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены Дефолтных кредитов. При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций в Дату погашения Облигаций, указанную в Решении о выпуске Облигаций, для целей определения переменной ΣДСО учитываются все иные денежные средства Эмитента, доступные ему за 3 Рабочих дня до соответствующей Даты выплаты, включая денежные средства, входящие в Резервный фонд, а также любые средства, привлеченные Эмитентом в целях осуществления досрочного погашения Облигаций.

RAA:

– до Даты начала ускоренной амортизации – суммы денежных средств, определенные Расчетным агентом на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. 7 Порядка распределения процентных поступлений до Даты начала ускоренной амортизации и направляемые в Поступления по основному долгу;
– после Даты начала ускоренной амортизации – суммы:

А) денежных средств, определенных Расчетным агентом на соответствующую Дату расчета в соответствии с п. 7 Порядка распределения процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты) и направляемых в Поступления по основному долгу;

Б) Процентных поступлений за последний завершенный Расчётный период за вычетом сумм, направленных на выплаты, предусмотренные пунктами (1) - (8) Порядка распределения процентных поступлений с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты).

РАА – определенная по состоянию на соответствующую Дату расчета Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений.

М – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная со второй Даты расчета включительно) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле (∑ДСО + RAA – PAA + M) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенной в предыдущую Дату расчета суммой подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации (показатель К), округленной в соответствии с правилами п. 5.3 Решения о выпуске Облигаций и умноженной на количество Облигаций (показатель N). В первую Дату расчёта М=0.

N – количество Облигаций выпуска.

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска:

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется НРД в соответствии с порядком, предусмотренным ст. 8.7 Закона о РЦБ, с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

Погашение Облигаций имуществом не предусмотрено.

Выплата при погашении Облигаций производится в валюте РФ в безналичном порядке.

Передача выплат при погашении Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим Законодательством РФ.

В случае если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по погашению Облигаций, Законодательством РФ и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств Эмитентом по погашению Облигаций будет осуществляться с учетом требований Законодательства РФ и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Если Дата погашения 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 надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

8.9.3. 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, а также сведения о периодах (купонных периодах), за которые выплачивается доход по облигациям, или порядок их определения:

Владельцы Облигаций имеют право на получение купонного дохода, размер которого определяется в порядке, указанном в п. 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг.

Купонный доход по Облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды). Длительность каждого из купонных периодов определяется согласно срокам, указанным ниже.

Размер процента (купона) на каждый купонный период устанавливается в процентах годовых от номинальной стоимости Облигаций с точностью до сотой доли процента.

Купонный (процентный) период	
Дата начала	**Дата окончания**
Датой начала 1-го купонного периода является Дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания 1-го купонного периода является наступающая после Даты начала размещения Облигаций наиболее ранняя Дата выплаты.
Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.	Датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода является наступающая после окончания предыдущего купонного периода наиболее ранняя Дата выплаты. Дата окончания последнего купонного периода наступит в Дату погашения Облигаций, в том числе досрочного погашения.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчет суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$K_i = C_i * Nom_i * (T_i – T_{i-1}) / 365,$

где:

i – порядковый номер купонного периода;

K_i – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию (в рублях);

Nom_i – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на установленную для i-го купонного периода Дату расчёта (в рублях);

C_i – размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях);

T_{i-1} – дата начала купонного периода i-ого купона;

T_i – дата окончания купонного периода i-ого купона.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9).

Купонный доход исчисляется и выплачивается в рублях РФ.

Величина купонного дохода по Облигациям не может быть меньше 0 рублей 1 копейки.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента:

- при размещении Облигаций путем проведения конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период – в Дату начала размещения Облигаций;

- при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период – не позднее чем за один день до Даты начала размещения Облигации;

В случае если уполномоченный орган Эмитента принимает решение о размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям публикуется в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

с даты принятия решения об установлении процентной ставки купона на первый купонный период по Облигациям единоличным исполнительным органом Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о процентной ставке купона на первый купонный период по Облигациям не позднее Даты начала размещения Облигаций.

В случае если уполномоченный орган Эмитента принимает решение о размещении Облигаций в форме конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период, информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и публикуется в Дату начала размещения Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Одновременно с раскрытием в Ленте новостей информации о величине процентной ставки купона на первый купонный период Эмитент информирует в письменном виде Биржу о решении об определении процентной ставки купона на первый купонный период по результатам проведенного конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период. Также Эмитент информирует НРД о величине процентной ставки в согласованном порядке в Дату начала размещения Облигаций.

Процентная ставка по купонам со 2 (второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона, при этом расчет процентной ставки по каждому последующему купону не может быть изменен после Даты начала размещения Облигаций.

Если дата окончания любого из купонных периодов по Облигациям приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый Рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Расчетный агент

Расчетным агентом по настоящему выпуску Облигаций является:

полное фирменное наименование:	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
сокращенное фирменное наименование:	Банк ВТБ (ПАО)
ОГРН:	1027739609391
место нахождения:	Российская Федерация, город Санкт-Петербург
почтовый адрес:	191144, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. А

Статус Расчетного агента и порядок его взаимодействия с Эмитентом регулируется положениями Решения о выпуске и Договора об оказании услуг Расчетного агента.

Расчетный агент осуществляет следующие основные функции:

- расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- подготовка отчетов Расчетного агента в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;
- ведение Регистров в операционных книгах;
- иные функции, предусмотренные Договором об оказании услуг Расчетного агента.

Расчетный агент действует на основании Договора об оказании услуг Расчетного агента, подлежащего заключению с Эмитентом не позднее Даты начала размещения Облигаций.

Расчетный агент должен исполнять свои обязательства добросовестно и надлежащим образом.

При исполнении своих обязанностей Расчетный агент действует независимо от каких-либо указаний Эмитента.

Эмитент не вправе оказывать влияние на действия Расчетного агента при исполнении последним своих полномочий.

Эмитент вправе отменять назначение Расчетного агента с одновременным назначением нового Расчетного агента. Раскрытие информации об отмене назначения Расчетного агента и назначении нового Расчетного агента осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в даты окончания купонных периодов, определяемых в порядке, указанном в п. 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг.

Выплата купонного дохода по Облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке.

Если дата 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 в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый Рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода производится в соответствии с порядком, установленным действующим Законодательством РФ.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет выплаты дохода по Облигациям через Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между Депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется Депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1. на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определенна в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, и на которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2. если обязанность по осуществлению выплат по Облигациям в срок, установленный Решением о выпуске ценных бумаг, Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с пп. 1 п. 13 ст. 8.7 Закона о РЦБ раскрыта информация о получении им подлежащих передаче выплат по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным порядком.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Эмитент уведомляет НРД и Биржу (при необходимости) о величине купонного дохода на одну Облигацию в сроки, согласованные между Эмитентом, НРД и Биржей.

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:

По Облигациям выплата дохода в неденежной форме не предусмотрена.

Передача денежных выплат при выплате дохода по Облигациям осуществляется Депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным ст. 8.7 Закона о РЦБ, с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Стоимость (порядок определения стоимости), порядок и условия досрочного погашения облигаций, 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, порядок раскрытия Эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций, а также иные условия досрочного погашения облигаций в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению Эмитента или по требованию владельцев облигаций:

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте РФ и в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций иных форм досрочного погашения Облигаций не предусмотрена. Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Решением о выпуске ценных бумаг предусматривается возможность досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента в соответствии со сроками и порядком, указанными ниже.

8.9.5.1. Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев

Основания для предъявления владельцами Облигаций требований о досрочном погашении Облигаций:

1) просрочка исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) Рабочих дней;

2) просрочка исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций на срок более 10 (Десяти) Рабочий дней;

3) утрата обеспечения по Облигациям или существенное ухудшение условий обеспечения по Облигациям, а именно снижение стоимости Предмета залога, рассчитанной в соответствии с пп. г) п. 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, до 75 (Семидесяти пяти) процентов и ниже от совокупной суммы непогашенного основного долга по Облигациям.

4) просрочка исполнения обязательства Эмитентом по приобретению Облигаций на срок более 10 (Десяти) Рабочих дней;

5) не определение Эмитентом в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления обстоятельств, указанных в п.1 ст. 29.4 Закона о РЦБ, нового ПВО взамен ранее определенного Эмитентом ПВО;

6) делистинг Облигаций в связи с нарушением Эмитентом требований по раскрытию информации, установленных Законом о РЦБ и (или) правилами организатора торговли;

7) в случае, если в соответствии с Законом о банкротстве Эмитент обратился в арбитражный суд с заявлением должника либо арбитражный суд принял к производству заявление о признании Эмитента банкротом;

8) в случае, если Эмитент осуществляет предпринимательскую деятельность или совершает сделки, выходящие за рамки его правоспособности и нарушающие требования, установленные Законодательством РФ и уставом Эмитента.

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций и срок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций (далее – «*Требование (инструкция)*») с момента наступления указанных выше в настоящем пункте пп. 1) – 6) и до даты раскрытия Эмитентом и ПВО, информации об устранении нарушения. В этом случае Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) Рабочих дней с даты получения соответствующего Требования (инструкции).

Владельцы Облигаций вправе предъявлять Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций с момента наступления указанного выше в настоящем пункте события 7) – 8) в течение 20 (Двадцати) Рабочих дней. В этом случае Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, на 7 (Седьмой) Рабочий день с даты окончания указанного выше 20 (Двадцати) дневного срока.

В случае если Эмитент и ПВО не раскрывают информацию о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций по основанию 7) – 8), указанному в настоящем пункте, в течение 3 (Трех) Рабочих дней с даты возникновения данного права, то владельцы Облигаций вправе предъявлять требования об их досрочном погашении, а Эмитент обязан погасить такие Облигации не позднее 7 (Семи) Рабочих дней после даты получения соответствующего требования.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД и Биржу в срок не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с момента наступления соответствующего события.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и НКД по Облигациям, рассчитанного в порядке, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг, который должен быть выплачен владельцам Облигаций в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах НКД определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до 1 (Одной) копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа). При этом под округлением следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, вне зависимости от значения цифры, которая находится за округляемой цифрой.

В случае недостатка у Эмитента денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций, для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев, погашение Облигаций осуществляется в следующем порядке: имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение Требований (инструкций) о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном требовании о досрочном погашении, и суммы i) номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости) и ii) НКД по одной Облигации, рассчитанного в соответствии с п. 5.4 Решения о выпуске Облигаций до даты выплаты такого дохода в соответствии с пунктом 5.6.1 Решения о выпуске Облигаций.

При этом округление при определении количества Облигаций, подлежащих погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях РФ. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Требование (инструкция) о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения Облигаций по требованию владельца Облигаций выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Облигаций, то, для целей досрочного погашения выпуска Облигаций по требованию владельцев применяются все положения в части погашения Облигаций, предусмотренные в п. 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Владельцы Облигаций или лица, уполномоченные ими, 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 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 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 Облигациям.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД.

Для этих целей у владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в российских рублях в НРД.

Владельцы Облигаций – физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица (в т.ч. Депозитария), уполномоченного владельцем Облигаций – физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Порядок и сроки открытия Владельцами Облигаций банковского счета в НРД регулируются действующим Законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

Владелец Облигаций, права которого на Облигации учитываются НРД или номинальным держателем, предъявляет требование к Эмитенту о досрочном погашении принадлежащих ему ценных бумаг путем подачи Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций лицу, которое осуществляет учет его прав на Облигации.

Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций дается в соответствии со ст. 8.9 Закона о РЦБ и должно содержать сведения о количестве Облигаций, досрочного погашения которых требует владелец.

В течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты получения Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций Эмитент осуществляет его проверку (далее – «*срок рассмотрения Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций*»).

В случае принятия Эмитентом решения об отказе в удовлетворении Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций Эмитент не позднее, чем на 5 (Пятый) Рабочий день с даты получения Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций уведомляет о принятом решении владельца 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 (инструкции) о досрочном погашении Облигаций, НРД и номинальный держатель, которому открыт лицевой счет, обязаны передать ее своему депоненту.

Обязанность Эмитента по представлению информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций считается исполненной с даты ее получения НРД.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций не лишает владельца Облигаций права обратиться с Требованиями (инструкциями) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу 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 Депозитария, осуществляющего учет прав на ценные бумаги, депонентами которого являются владельцы Облигаций или уполномоченные лица, осуществляется НРД после проверки достаточности средств Эмитента количеству удовлетворённых им Требований (инструкций) о досрочном погашении Облигаций.

Со дня получения НРД, или Депозитарием от владельца Облигаций указания (инструкции) о предъявлении Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций и до дня внесения по счету НРД или Депозитария записей, связанных с таким досрочным погашением, либо до дня получения информации об отзыве владельцем своего Требования (инструкции) о досрочном погашении Облигаций владелец не вправе распоряжаться Облигациями, предъявленными для досрочного погашения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем НРД и Депозитарий без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Облигации.

При осуществлении Эмитентом досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев записи, связанные с их досрочным погашением, вносятся НРД, без поручения (распоряжения) владельцев и Депозитариев на основании документов, подтверждающих исполнение обязательств по досрочному погашению Облигаций, и полученных требований об их досрочном погашении.

Списание погашаемых Облигаций с лицевого счета (счета депо) Депозитария таких облигаций в порядке, установленном пунктом 5.6.1 Решения о выпуске Облигаций, является основанием для осуществления Депозитарием записи о прекращении прав на погашаемые облигации по счетам депо депонента без поручения последнего. Для осуществления указанного списания Эмитент не позднее даты окончания срока на досрочное погашение Облигаций обязан зачислить необходимую сумму средств на свой счет в НРД.

Дата исполнения в пределах, установленного действующим Законодательством РФ срока исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций, не должна выпадать на нерабочий день.

Досрочное погашение по требованию их владельцев осуществляется в отношении всех поступивших Требований (инструкций) о досрочном погашении Облигаций, соответствующих требованиям, указанным выше в данном пункте, и удовлетворенные Эмитентом.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения Облигаций:

1) Информация о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события, включая информацию об условиях и стоимости досрочного погашения, в следующие сроки с даты возникновения соответствующих обстоятельств:

    - в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
    - на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент обязан направить Бирже и НРД уведомление о том, что у владельцев Облигаций возникло право предъявить их к досрочному погашению, и что Эмитент принимает требования о досрочном погашении Облигаций не позднее чем на следующий день с момента опубликования информации о возникновении у владельцев права требовать досрочного погашения Облигаций на Странице в сети Интернет.

2) Информация о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций Эмитента указанного права:

   - в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
   - на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

   Эмитент обязан проинформировать не позднее 1 (Одного) Рабочего дня Биржу и НРД о наступлении события, прекращающего право владельцев Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций, а также о дате или порядке определения даты, с которой у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций не позднее чем на следующий день с момента опубликования информации о прекращении у владельцев права требовать досрочного погашения Облигаций на Странице в сети Интернет.

3) После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций в форме сообщения о существенном факте.

   Указанная информация (включая количество погашенных досрочно Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

   - в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
   - на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

8.9.5.2. Досрочное погашение облигаций по усмотрению Эмитента

Основания досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций выпуска в порядке, предусмотренном п. 5.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций выпуска по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Досрочное погашение Облигаций выпуска по усмотрению Эмитента допускается только при условии, что у Эмитента достаточно денежных средств для полного исполнения обязательств по Облигациям и уплаты всех расходов, указанных в Порядке распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента, связанных с деятельностью Эмитента.

Эмитент имеет право осуществлять досрочное погашение Облигаций по своему усмотрению только в Даты выплаты.

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Облигаций при условии, что у Эмитента имеются правовые основания для получения до даты перевода в НРД денежных средств в счет погашения Облигаций денежных средств в объеме, достаточном для осуществления всех выплат, предусмотренных пунктами (1) – (7) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций не ранее наступления более ранней из следующих дат:

(a) Дата выплаты, приходящаяся на дату окончания процентного (купонного) периода, указанного в Сообщении о ключевых условиях выпуска; или

(b) Дата выплаты, следующая за Датой выплаты, в которую непогашенная номинальная стоимость Облигаций стала меньше процента, указанного в Сообщении о ключевых условиях выпуска, от совокупной номинальной стоимости Облигаций на Дату начала размещения Облигаций.

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты выплаты, в которую производится досрочное погашение Облигаций, и уведомить владельцев Облигаций о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, указанные в настоящем пункте ниже.

Эмитент уведомляет НРД и Биржу о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с пунктом 5.6.2 Решения о выпуске Облигаций, и купонный доход, который должен быть выплачен владельцам Облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до Даты выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с пунктом 5.6.2 Решения о выпуске Облигаций. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах купонный доход определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Порядок досрочного погашения Облигаций аналогичен порядку погашения Облигаций, установленному в п. 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации об условиях и итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

1) Раскрытие информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

   Эмитент уведомляет НРД и Биржу о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

   Сообщение о досрочном погашении Облигаций должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

   Информация о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:

   - в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

2) Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

   После досрочного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента».

   Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты, в которую производится досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента:

   - в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
   - на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг платежный агент не назначен. Эмитент вправе назначать платежных агентов и отменять такие назначения.

Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения в случаях, предусмотренных Законодательством РФ.

Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Сообщение о назначении Эмитентом платежных агентов и (или) отмене таких назначений должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения (даты истечения срока, действующим Законодательством РФ для принятия решения) о назначении платежных агентов и (или) отмене таких назначений:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

В сообщении о назначении Эмитентом платежных агентов и (или) отмене таких назначений указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, основной государственный регистрационный номер, адрес и почтовый адрес платежного агента (платежного агента, назначение которого отменено); номер и дата лицензии, на основании которой назначенное лицо может осуществлять функции платежного агента, и орган, выдавший указанную лицензию; функции платежного агента; дата, начиная с которой лицо начинает (прекращает) осуществлять функции платежного агента.

8.10. Сведения о приобретении облигаций

Сведения о возможности приобретения облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев облигаций с возможностью их последующего обращения. Сведения о порядке и условиях приобретения облигаций, включая срок (порядок определения срока) приобретения облигаций, порядок принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении облигаций, порядок раскрытия Эмитентом информации об условиях и итогах приобретения облигаций, а также иные условия приобретения облигаций.

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами. Возможность приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения не предусмотрена.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после их полной оплаты. Эмитент имеет право приобретать Облигации путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с Законодательством РФ, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

8.10.1 Приобретение Эмитентом облигаций по требованию их владельцев

Возможность приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения не предусмотрена.

8.10.2 Приобретение Эмитентом облигаций по соглашению с их владельцами

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами. Возможность их последующего обращения до наступления срока погашения не предусмотрена.

Эмитент имеет право приобретать Облигации путем заключения договоров купли-продажи Облигаций в соответствии с Законодательством РФ на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Эмитент имеет право принять решение о приобретении Облигаций при условии, что у Эмитента имеются правовые основания для получения до даты перевода в НРД денежных средств в счет погашения Облигаций в объеме, достаточном для осуществления всех выплат, предусмотренных пунктами (1) – (7) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Решение о приобретении 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 Облигаций, которые будут опубликованы в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет.

При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее полной оплаты Облигаций.

Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения осуществляется в следующем порядке:

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг. Возможно неоднократное принятие Эмитентом решений о приобретении Облигаций.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно содержать:

1) указание на выпуск (серию) Облигаций, которые приобретаются;

2) количество приобретаемых Эмитентом Облигаций;

3) цена приобретения Облигаций или порядок ее определения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение Облигаций, который не может быть менее 5 (Пяти) Рабочих дней;

4) порядок приобретения Облигаций, в том числе порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом может быть принято решение о приобретении размещенных им Облигаций, и порядок направления предложения о приобретении Облигаций, если приобретение Облигаций Эмитентом осуществляется по соглашению с их владельцами:

Эмитент может принять решение о приобретении размещенных им Облигаций по соглашению с их владельцами в течение всего срока обращения Облигаций.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно содержать:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций;
- серию и форму Облигаций, регистрационный номер выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- порядок принятия предложения о приобретении лицом, осуществляющим права по Облигациям и срок, в течение которого такое лицо может направить Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Облигаций на установленных в решении о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) Рабочих дней;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- дату окончания приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций;
- форму и срок оплаты;
- наименование агента по приобретению (далее – «*Агент по приобретению*»), его место нахождения, почтовый адрес, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Не позднее чем за 7 (Семь) Рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Облигаций, Эмитент обязан уведомить ПВО, а также раскрыть информацию о таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Облигаций.

Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от Эмитента приобретения Облигаций путем принятия предложения Эмитента об их приобретении (порядок и срок заявления владельцами требований о приобретении Эмитентом принадлежащих им облигаций):

Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Облигаций направляется по правилам, установленным действующим Законодательством РФ. Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Облигаций должно содержать сведения, предусмотренные Законодательством РФ, а также сведения, позволяющие идентифицировать участника(ов) организованных торгов, от имени которого(ых) будет выставлена заявка на продажу Облигаций, а также организатора(ов) торгов, в системе которого(ых) она будет выставлена. Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Облигаций должно быть направлено не позднее чем за 2 (Два) дня до Даты (даты) приобретения Облигаций, определенной (определенным) соответствующим решением о приобретении Облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента (далее – «*Дата приобретения по соглашению с владельцами*»).

Срок (порядок определения срока) приобретения Облигаций их Эмитентом:

Облигации приобретаются в Дату приобретения по соглашению с владельцами.

Порядок приобретения Облигаций их Эмитентом:

Приобретение (на Бирже) Эмитентом Облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи ценных бумаг на торгах, проводимых Биржей, путём удовлетворения адресных заявок на продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с правилами Биржи.

Владелец Облигаций вправе действовать самостоятельно (в случае, если владелец Облигаций является участником организованных торгов) или с привлечением агента по продаже.

Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению.

Не позднее чем за 7 (Семь) Рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Облигаций, Эмитент должен принять решение о назначении или о смене лица, которое будет исполнять функции Агента по приобретению.

Информация о смене или отмене назначенного Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами Облигаций может быть принято предложение об их приобретении и в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Облигациям Эмитента, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – дата вступления его в силу (с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом в порядке замены привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Облигациям Эмитента, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – также дата вступления его в силу):

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

Агент по приобретению в Дату приобретения по соглашению с владельцами в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Облигаций (выставленных владельцем Облигаций или агентом по продаже), от которых Эмитент (через Агента по приобретению) получил Сообщения о принятии предложения Эмитента о приобретении Облигаций, находящимся в системе торгов Биржи к моменту совершения сделки.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения Эмитента об их приобретении в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Облигаций.

Вне зависимости от вышеизложенного, владелец Облигаций вправе в течение срока принятия Сообщений о принятии предложения Эмитента о приобретении Облигаций предъявлять требование к Эмитенту о приобретении Облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) депозитарию, который осуществляет учет его прав на Облигации. В этом случае указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Закона о РЦБ, а владелец не вправе распоряжаться Облигациями, предъявленными для приобретения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Облигации, и номинальный держатель без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Облигации.

Цена (порядок определения цены) приобретения Облигаций их Эмитентом:

Цена приобретения Облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется соответствующим решением о приобретении Облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента.

Порядок раскрытия Эмитентом информации об условиях и итогах приобретения Облигаций их Эмитентом:

В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, сообщение о соответствующем решении раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором Эмитентом принято решение о приобретении Облигаций, или с даты принятия решения уполномоченным органом Эмитента (Управляющей Организацией Эмитента), но не позднее чем за 7 (Семь) Рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами могут быть заявлены требования о приобретении Эмитентом принадлежащих им Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

1) указание на выпуск (серию) Облигаций, которые приобретаются;

2) количество приобретаемых Эмитентом Облигаций;

3) цена приобретения Облигаций или порядок ее определения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение Облигаций, который не может быть менее 5 (Пяти) Рабочих дней;

4) порядок приобретения Облигаций, в том числе порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций.

Информация об итогах приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций (в том числе о количестве приобретенных Эмитентом Облигаций) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Иные условия приобретения: отсутствуют.

8.11. Порядок раскрытия Эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

В соответствии с Законом о РЦБ в редакции, действующей с 01.01.2020, порядок раскрытия Эмитентом информации о выпуске ценных бумаг может не указываться в п. 8.11 Проспекта ценных бумаг, поскольку Облигации не являются ценными бумагами, конвертируемыми в акции.

В этом случае сведения о порядке раскрытия Эмитентом информации о выпуске ценных бумаг должны содержаться в отдельном документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

Учитывая вышеизложенное, сведения о порядке раскрытия информации о выпуске Облигаций (за исключением тех сведений, которые приведены в других пунктах настоящего Проспекта ценных бумаг и которые в соответствии с требованиями Законодательства РФ могут не включаться в отдельный документ, содержащий условий размещения ценных бумаг) будут включены в Условия размещения и будут раскрыты Эмитентом в сети Интернет не позднее Даты начала размещения Облигаций.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг у Эмитента отсутствует обязанность раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

8.12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

В случае если обеспечение по облигациям предоставляется Эмитентом таких облигаций, указывается на это обстоятельство: обеспечение предоставляется Эмитентом – Залогодателем является Эмитент.

Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным в соответствии с Законом о РЦБ. У Эмитента отсутствуют ранее зарегистрированные выпуски облигаций с залоговым обеспечением.

8.12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Условия обеспечения по облигациям в зависимости от предоставляемого способа обеспечения:

Обеспечение по Облигациям выпуска предоставляется в форме залога:

- уступленные Эмитенту денежные требования по отношению к Заемщику по Кредитным договорам (как данный термин определен в Решении о выпуске ценных бумаг), в том числе, в связи с уплатой сумм основного долга и процентов за пользование кредитом, комиссий, подлежащих уплате в соответствии с Кредитными договорами;

- денежные требования (права) по договору банковского (залогового) счета, указанному в пп. е) п.7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг,

в совокупности – «*Предмет залога*».

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с прекращением права собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное):

Информация об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, раскрывается в порядке, который устанавливается в Условиях размещения.

Обеспечение по Облигациям предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из указанного обеспечения по Облигациям.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения по Облигациям, без передачи прав на облигацию, является недействительной.

8.12.2.1. Условия залога (залогового обеспечения), которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Если способом предоставляемого обеспечения по облигациям является залог, указываются следующие сведения:

1) Предмет залога:

Обеспечение по Облигациям выпуска предоставляется в форме залога:

- уступленные Эмитенту денежные требования по отношению к Заемщику по Кредитным договорам (как данный термин определен в Решении о выпуске Облигаций), в том числе, в связи с уплатой сумм основного долга и процентов за пользование кредитом, комиссий, подлежащих уплате в соответствии с Кредитными договорами («*Права (требования)*»);

- денежные требования (права) по договору банковского (залогового) счета, указанному в пп. е) п.7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг (ранее и далее - «*Залоговый счет*»),

в совокупности - «*Предмет залога*».

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг требования к Заемщикам по обязательствам из Кредитных договоров, не перешли в собственность Эмитента и переходят в собственность Эмитента не позднее Даты начала размещения Облигаций. При этом на Дату начала размещения Облигаций общий объем перешедших к Эмитенту денежных требований к Заемщикам по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров составит не менее совокупной номинальной стоимости размещаемых Облигаций.

Для денежных требований (имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств) – сведения об обязательствах, из которых вытекают закладываемые денежные требования, и о должниках залогодателя – Эмитента по таким обязательствам. Если предметом залога по облигациям является совокупность денежных требований или будущих денежных требований, сведения об обязательствах, из которых вытекают закладываемые денежные требования, и о должниках залогодателя могут быть указаны общим образом, то есть посредством данных, позволяющих индивидуализировать закладываемые денежные требования и определить лиц, которые являются или на момент обращения взыскания на предмет залога будут являться должниками по этим обязательствам:

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг составляющие Предмет залога денежные требования, не являющиеся будущими денежными требованиями, не перешли в собственность Эмитента. Срок передачи таких денежных требований: не позднее Даты начала размещения Облигаций.

Прогнозируемая стоимость заложенного имущества по состоянию на Дату начала размещения облигаций не меньше совокупной номинальной стоимости Облигаций.

Прогнозируемая стоимость заложенного имущества на иные даты: не меньше совокупной непогашенной номинальной стоимости размещенных Облигаций.

Не позднее Даты начала размещения Эмитент заключит Договор уступки прав требований и приобретет права требования по Кредитным договорам.

Каждый Кредитный договор должен отвечать определенным квалификационным требованиям, изложенным в Приложении №1 к Решению о выпуске Облигаций.

2) Стоимость заложенного имущества, определенная для целей заключения договора залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям:

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг денежные требования к Заемщикам по обязательствам из Кредитных договоров, не перешли в собственность Эмитента и переходят в собственность Эмитента не позднее Даты начала размещения Облигаций. При этом на Дату начала размещения Облигаций общий объем перешедших к Эмитенту денежных требований к Заемщикам по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров составит не менее совокупной номинальной стоимости размещаемых Облигаций.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг составляющие Предмет залога денежные требования, не являющиеся будущими денежными требованиями, не перешли в собственность Эмитента. Срок передачи таких денежных требований: не позднее Даты начала размещения Облигаций.

Прогнозируемая стоимость заложенного имущества по состоянию на Дату начала размещения облигаций не меньше совокупной номинальной стоимости Облигаций.

Прогнозируемая стоимость заложенного имущества на иные даты: не меньше совокупной непогашенной номинальной стоимости размещенных Облигаций.

Не позднее Даты начала размещения Эмитент заключит Договор уступки прав требований и приобретет права требования по Кредитным договорам.

3) Стоимость заложенного имущества по ее оценке, осуществленной оценщиком, если проведение такой оценки осуществлялось в добровольном порядке или является обязательным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с указанием даты проведения оценки и сведений об оценщике, проводившем оценку: оценка заложенного имущества оценщиком не проводилась;

4) Объем требований владельцев облигаций, обеспечиваемых залогом:

Залогом Предмета залога обеспечивается исполнение всех обязательств Эмитента по Облигациям, включая исполнение основного обязательства Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций их владельцам (в том числе, в случае досрочного погашения) и выплате купонного дохода по Облигациям, а также по выплате процентов и иных сумм, причитающихся в пользу владельцев Облигаций за неисполнение (несвоевременное исполнение) указанных обязательств (далее – *«Обеспечиваемые обязательства»*).

5) Если предметом залога являются денежные требования:

Банковские реквизиты залогового счета, на который подлежат зачислению денежные суммы, полученные залогодателем – Эмитентом от его должников в счет исполнения обязательств, денежные требования по которым являются предметом залога по облигациям:

Банковские реквизиты Залогового счета, на который подлежат зачислению Поступления по залоговому обеспечению:

Банковские реквизиты Залогового счета (ранее и далее по тексту также – *«Залоговый счет»*):

Банковские реквизиты Залогового счета:

Владелец счета (получатель средств):

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СФО ВТБ РКС-1»
Номер счета:	40701810826800000270
ИНН получателя средств:	9704018755

Кредитная организация (Банк Залогового счета):

Полное фирменное наименование:	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	Банк ВТБ (ПАО)
Место нахождения:	Российская Федерация, город Санкт-Петербург
Адрес для доставки корреспонденции:	191144, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. А
БИК:	044525187
Корр. счет №:	30101810700000000187

На Залоговый счет подлежат зачислению денежные суммы, полученные Эмитентом в счет исполнения обязательств Заемщиков по Кредитным договорам.

Залоговый счет является Залоговым счетом Эмитента в смысле ст. 358.9 ГК РФ и для целей п. 4 ст. 27.3-1 Закона о РЦБ.

Приобретение Облигаций означает согласие владельцев Облигаций с тем, что, для целей статьи 358.13 ГК РФ, Банк Залогового счета вправе в одностороннем порядке или по соглашению с Эмитентом вносить изменения в договор Залогового счета в части установления общих условий отношений Эмитента и Банка Залогового счета, порядка проведения операций по Залоговому счету и тарифов на

банковское обслуживание Банка Залогового счета и других положений договора Залогового счета, которые не затрагивают права и законные интересы владельцев Облигаций.

Эмитент в целях соблюдения положений статьи 358.11 ГК РФ не позднее Даты начала размещения Облигаций уведомляет Банк Залогового счета об условиях залога прав по договору банковского счета, устанавливаемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, путем направления Банку Залогового счета копий текста Решения о выпуске ценных бумаг с отметкой о регистрации выпуска Облигаций, заверенного уполномоченным органом Эмитента и содержащих условия залога прав по договору банковского счета.

В Дату начала размещения Эмитент направляет уведомление о залоге прав по договору банковского счета в Банк Залогового счета.

С момента направления такого уведомления о залоге прав по договору банковского счета (при условии направления в Банк Залогового счета вышеуказанных документов) в соответствии со статьями 358.11 и п. 1 ст. 358.12 ГК РФ считается заключенным договор залога прав по банковскому счету в отношении Залогового счета между Эмитентом как залогодателем, владельцами Облигаций как залогодержателями, а также Банком ВТБ (ПАО) как банком, в котором открыт Залоговый счет.

Обязанности кредитной организации по ведению Залогового счета, а также порядок обращения владельцев Облигаций к указанной кредитной организации и действий кредитной организации в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций определяются договором Залогового счета.

Сведения о запретах и ограничениях по распоряжению денежными средствами на залоговом счете, а если соответствующие ограничения устанавливаются в отношении твердой денежной суммы (твердой денежной суммы, в отношении которой залогодатель–Эмитент не вправе без согласия в письменной форме залогодержателей – владельцев облигаций давать банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже указанной твердой денежной суммы, а банк не вправе исполнять такие распоряжения) – размер такой твердой денежной суммы или порядок его определения, а также указание на возможность уменьшения размера твердой денежной суммы соразмерно исполненной части обеспеченных залогом денежных требований по обязательствам по облигациям:

Ограничений в отношении твердой денежной суммы на Залоговом счете не установлены.

Денежные средства, зачисленные на Залоговые счета, могут быть использованы (списаны со Залоговых счетов) только для осуществления следующих выплат (далее – *«Перечень доступных операций по счету»*):

№	Расход	Лимит (включительно) (руб.)	Период
1.	Исполнение обязательств по Облигациям (выплата номинальной стоимости и купонного дохода по облигациям)	Без ограничений	Без ограничений
2.	Оплата налогов, пошлин и сборов, подлежащих уплате Эмитентом	3 000 000	Календарный год[3]
3.	Ежемесячное вознаграждение Управляющей Организации Эмитента	2 000 000	Календарный год
4.	Единовременное вознаграждение	500 000	Календарный год

[3] Под календарным годом понимается период с 01 января по 31 декабря. Лимиты после истечения года восстанавливаются на каждый последующий год.

	Управляющей Организации Эмитента на осуществление процедуры ликвидации Эмитента		
5.	Вознаграждение Управляющей Организации Эмитента за раскрытие информации	550 000	Календарный год
6.	Дополнительное вознаграждение Управляющей Организации Эмитента	1 000 000	Календарный год
7.	Компенсация расходов Управляющей Организации Эмитента	1 000 000	Календарный год
8.	Ежемесячное вознаграждение Бухгалтерской организации Эмитента	2 500 000	Календарный год
9.	Единовременное вознаграждение Бухгалтерской организации Эмитента на осуществление процедуры ликвидации Эмитента	800 000	Календарный год
10.	Дополнительное вознаграждение Бухгалтерской организации Эмитента	1 500 000	Календарный год
11.	Компенсация расходов Бухгалтерской организации Эмитента	1 500 000	Календарный год
12.	Фиксированное вознаграждение Бухгалтерской организации за составление финансовой отчетности Эмитента в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	350 000	Календарный год
13.	Вознаграждение Бухгалтерской организации за подготовку методики расчета оценочных значений при выделении краткосрочной части Облигаций	150 000	Календарный год
14.	Вознаграждение Бухгалтерской организации за подготовку отчета по методике оценочных значений при выделении краткосрочной части Облигаций	100 000	Календарный год
15.	Оплата услуг ПВО	1 000 000	Календарный год
16.	Возмещение расходов ПВО	1 000 000	Календарный год
17.	Оплата услуг аудитора Эмитента	500 000	Календарный год
18.	Ежегодное вознаграждение рейтингового агентства за поддержание кредитного рейтинга Облигаций	2 000 000	Календарный год
19.	Ежегодное вознаграждение Бирже	300 000	Календарный год
20.	Вознаграждение НРД	2 500 000	Календарный год
21.	Выплата вознаграждение и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента	500 000	Календарный год
22.	Ежемесячное вознаграждение Сервисного агента	350 000 000	Календарный год
23.	Компенсация расходов Сервисного агента	50 000 000	Календарный год
24.	Единоразовая комиссия Расчетного агента за услуги по подготовке к принятию функций Расчетного агента	500 000	Календарный год
25.	Ежемесячное вознаграждение Расчетного агента	1 500 000	Календарный год
26.	Единоразовая комиссия Расчетного агента за досрочное погашение Облигаций	500 000	Календарный год
27.	Вознаграждение за оказание услуг по публикации информации в сети Интернет	500 000	Календарный год
28.	Вознаграждение за поддержание интернет-	500 000	Календарный год

	сайта Эмитента		
29.	Вознаграждение юридическому консультанту	5 000 000	Календарный год
30.	Вознаграждение Резервному сервисному агенту	500 000 000	Календарный год
31.	Вознаграждение андеррайтеру и/или маркет-мейкеру	60 000 000	Календарный год
32.	Осуществление выплат в пользу Банка ВТБ (ПАО) в счет погашения предоставленных кредитов, уплаты процентов (платы за пользованием кредитом) и комиссий по предоставленным кредитам	25 000 000 000	Календарный год
33.	Осуществление выплат в пользу Банка ВТБ (ПАО) в целях оплаты покупной цены за Револьверные потребительские кредиты	50 000 000 000	Календарный год
34.	Выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат Закону о РЦБ, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям	20 000 000	Календарный год
35.	Возврат ошибочно зачисленных на счет денежных средств	в размере такой ошибочно зачисленной на счет суммы	Без ограничений

Предельные величины расходов, перечисленных выше, увеличиваются на сумму НДС, рассчитанную по ставке НДС, действующей на момент принятия Эмитентом к учету соответствующих расходов в соответствии с законодательством РФ.

На Залоговый счет подлежат зачислению платежи в пользу Эмитента, включая денежные суммы, полученные Эмитентом в счет исполнения обязательств Заемщиков по Кредитным договорам, проценты и другое.

Эмитент вправе до Даты начала плановой амортизации или до Даты начала ускоренной амортизации без согласия владельцев Облигаций приобретать у Банка ВТБ (ПАО) денежные требования по Кредитным договорам, соответствующим квалификационным требованиям (Приложение №1 к Решению о выпуске Облигаций), за счет находящихся на Залоговом счете денежных средств в части основного долга не более суммы, распределяемой во вторую очередь Порядка распределения поступлений по основному долгу.

Операции по распоряжению денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, указанные в Перечне доступных операций по счету, совершаются Эмитентом с согласия ПВО. Использование Эмитентом денежных средств, находящихся на Залоговом счете, без предварительного согласия ПВО не предусмотрено.

Во избежание сомнений, ПВО предоставляет согласие на списание денежных средств со счета в порядке осуществления ПВО полномочий залогодержателей – владельцев Облигаций в отношении прав по договору Залогового счета.

Не требуется принятие решения ОСВО для предоставления согласия ПВО на предоставление согласия Эмитенту на распоряжение денежными средствами на Залоговом счете в целях, указанных в Перечне доступных операций по счету, а также в случаях, когда Банк Залогового счета ошибочно осуществил зачисление средств на Залоговый счет и осуществляет соответствующую корректировку, а также в случае перевода средств с Залогового счета на иной залоговый счет Эмитента, права Эмитента по которому заложены или будут заложены (в момент перевода денежных средств) в пользу владельцев Облигаций, вследствие наступления События замены Банка Залогового счета.

Предоставляя согласие на списание средств с Залогового счета, ПВО проверяет исключительно целевой характер списания на основании информации, предоставленной ему Эмитентом, Сервисными

агентами и / или Расчетным агентом. ПВО не осуществляет контроль за необходимостью, разумностью, обоснованностью данных расходов.

ПВО, действуя в соответствии с п. 4 ст. 358.12 ГК РФ, имеет право направить Банку Залогового счета уведомление (далее в настоящем пункте – **«Уведомление»**) в письменной форме о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обеспеченных Залоговым обеспечением обязательств по Облигациям.

Банк Залогового счета после получения Уведомления от ПВО обязан приостановить исполнение распоряжений Эмитента по списанию денежных средств с Залогового счета. Банк Залогового счета обязан снять такое ограничение права распоряжения по Залоговому счету после получения от ПВО уведомления о надлежащем исполнении Эмитентом всех обязательств по Облигациям, неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Эмитента по которому явились основанием для введения ограничений на исполнение распоряжений по списанию денежных средств с Залогового счета, или полного погашения Облигаций, или прекращения неисполненных обязательств или ненадлежащим образом исполненных обязательств по Облигациям. Факт надлежащего исполнения Эмитентом всех обязательств по Облигациям должен подтверждаться фактом раскрытия депозитарием, осуществляющим обязательный централизованный учет прав по Облигациям, на своем сайте на странице в сети Интернет информации о получении им и передаче владельцам Облигаций соответствующих выплат по Облигациям. Факт полного погашения Эмитентом Облигаций должен подтверждаться фактом раскрытия депозитарием, осуществляющим обязательный централизованный учет прав по Облигациям, на своем сайте на странице в сети Интернет информации о полном погашении Облигаций. Факт прекращения неисполненных обязательств или ненадлежащим образом исполненных обязательств по Облигациям должен подтверждаться фактом раскрытия организатором торгов, к торгам на котором допущены Облигации, на своем сайте на странице в сети Интернет информации о прекращении неисполненных обязательств или ненадлежащим образом исполненных обязательств по Облигациям.

ПВО обязан направить Уведомление не позднее чем по истечении 3 (Трех) Рабочих дней после даты, в которую имел место факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (далее – *«Неисполненные Обязательства»*), если только в связи с фактом неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям ОСВО не принято:

(1) решение о согласии на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг, изменяющие сроки, порядок исполнения Неисполненных Обязательств и объем данных Неисполненных Обязательств;

(2) и (или) решение о согласии на заключение от имени владельцев Облигаций соглашения о прекращении обязательств по Облигациям в целом или Неисполненных Обязательств, предоставлением отступного или новацией, а также об утверждении условий указанного соглашения;

(3) и (или) иное решение, влекущее исполнение либо прекращение Неисполненных Обязательств или обязательств по Облигациям в целом;

(4) и (или) иное решение, которое позволяет компетенция ОСВО, исходя из действующего на такой момент времени законодательства, в отношении действий ПВО в отношении Залогового счета.

Исчерпывающий перечень и предельный размер выплат, для осуществления которых Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на залоговый счет, или указание на то, что денежные суммы, зачисленные на залоговый счет, используются Эмитентом только для исполнения обязательств по облигациям или осуществления выплат в соответствии с требованиями федеральных законов:

Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на Залоговый счет, для осуществления выплат, указанных в подпункте «ж» пункта 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций и приведенных выше.

Критерии денежных требований, которые Эмитент вправе приобретать без согласия владельцев облигаций за счет находящихся на Залоговом счете денежных сумм, указаны в Приложение №1 к Решению о выпуске.

Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на Залоговый счет, для осуществления выплат, указанных в подпункте «ж» пункта 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций и приведенных выше.

В случае наступления любого из следующих событий (каждое ранее и далее – *«Событие замены Банка Залогового счета»*):

- принятия решения о ликвидации Банка Залогового счета;
- отзыва лицензии Банка Залогового счета на осуществление банковских операций;
- введения в отношении Банка Залогового счета процедуры банкротства, предусмотренной Законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) (при этом передача Банка под управление Фонду консолидации банковского сектора) не является таким случаем);
- закрытия или прекращения существования Залогового счета по причинам, не зависящим от Эмитента;
- при понижении рейтинга Банка Залогового счета до уровня ruAA по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо сопоставимого уровня рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством АКРА (АО);

Эмитент обязан открыть залоговый счет в ином российском банке, действующем в соответствии с Законодательством РФ и имеющем кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством АО «Эксперт РА» на уровне не ниже ruAA+ по национальной российской рейтинговой шкале либо сопоставимого уровня рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством АКРА (АО), а при отсутствии такого банка или невозможности открыть в нем счет после приложения разумных усилий – в любом другом российском банке, действующем в соответствии с Законодательством РФ (далее – «*Залоговый счет – Заместитель*»). Залоговый счет – Заместитель должен открываться на условиях, аналогичных условиям, предусмотренным Решением о выпуске Облигаций. Для открытия Залогового счета – Заместителя необходимо согласие ПВО.

В случае открытия Залогового счета – Заместителя Эмитент обязуется внести изменения (в части реквизитов такого счета) в Решение о выпуске, в соответствии с процедурой, предусмотренной действующим Законодательством РФ.

С момента государственной регистрации изменений в Решение о выпуске в соответствии со статьями 358.11 и п. 1 ст. 358.12 ГК РФ считается заключенным договор залога прав по банковскому счету в отношении Залогового счета – Заместителя между Эмитентом как залогодателем, владельцами Облигаций как залогодержателями и банком, в котором открыт Залоговый счет – Заместитель.

С момента государственной регистрации изменений в Решение о выпуске к Залоговому счету – Заместителю применяются все правила о Залоговом счете, предусмотренные пп. «з» п. 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций, в частности, на Залоговый счет – Заместитель должны зачисляться денежные средства во исполнение обязательств, которые должны были зачисляться на Залоговый счет в соответствии с пп. «з» п. 7.3.1 Решения о выпуске Облигаций. Соответствующие условия должны быть предусмотрены договором между Эмитентом, ПВО и банком, в котором открыт Залоговый счет – Заместитель.

Критерии денежных требований, которые Эмитент вправе приобретать без согласия владельцев облигаций за счет находящихся на залоговом счете денежных сумм, или указание на то, что такое право Эмитента не предусматривается:

Критерии денежных требований, которые Эмитент вправе приобретать без согласия владельцев облигаций за счет находящихся на Залоговом счете денежных сумм, указаны в Приложение №1 к Решению о выпуске.

6) Указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество, а если предметом залога являются денежные требования – указание на то, что подлинники документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования, находятся (в отношении будущих денежных требований,

вытекающих из будущих обязательств, – будут находиться) у Эмитента или переданы (в отношении будущих денежных требований, вытекающих из будущих обязательств, – будут переданы) Эмитентом на хранение нотариусу или иному третьему лицу:

Оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих закладываемые Права (требования) по Кредитным договорам будут переданы Сервисному агенту, указанному в пп. «и» п. 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг в дату перехода к Эмитенту Прав (требований).

7) Указание прав владельцев облигаций с залоговым обеспечением на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям с залоговым обеспечением удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям из стоимости заложенного имущества, либо из страхового возмещения, либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации, преимущественно перед другими кредиторами залогодателя за изъятиями, установленными законодательством Российской Федерации:

Владельцы Облигаций имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости заложенного имущества, либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае реквизиции или национализации заложенного имущества, преимущественно перед другими кредиторами залогодателя-Эмитента (за изъятиями, установленными федеральным законом). Возможность изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд Законодательством РФ не предусмотрена.

8) Сведения о страховании предмета залога, а если предметом залога являются денежные требования – о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям (наименование страховщика, страхователя и выгодоприобретателя, их место нахождения, размер страховой суммы, описание страхового случая, номер, дата заключения и срок действия договора страхования), если таковое проводилось:

Страхование риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям, не проводилось.

9) Порядок обращения взыскания на предмет залога:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на Предмет залога может осуществляться только в судебном порядке на условиях, предусмотренных Законом о РЦБ, ГК РФ и Решением о выпуске ценных бумаг.

При обращении взыскания на заложенные права по договорам банковского счета требования залогодержателя удовлетворяются путем списания денежных средств с соответствующего Залогового счета и направления указанных денежных средств на исполнение обязательств по Облигациям.

Денежные средства, полученные от реализации Предмета залога, перечисляются в безналичном порядке в валюте РФ.

В случае, когда по основаниям, предусмотренным Законодательством РФ, имущество, составляющее Предмет залога, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, оно переходит в общую собственность соответствующих владельцев Облигаций. После осуществления Эмитентом выплаты владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации Предмета залога, или перехода имущества, составляющего Предмет залога, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, Облигации переводятся со счета депо владельцев Облигаций на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД.

Обращение взыскания на Предмет залога в судебном порядке:

Обращение взыскания на Предмет залога, за исключением обращения взыскания на заложенные права по Договору Залогового счета, в судебном порядке осуществляется по решению суда в соответствии с процедурой, предусмотренной Законом о РЦБ и ГК РФ, в форме перевода заложенных требований (или любой их части) по решению суда на владельцев Облигаций пропорционально размерам требований владельцев Облигаций по выплате Обеспечиваемых обязательств, устанавливаемым на дату обращения взыскания.

Вне зависимости от обстоятельств ПВО может обратиться с требованием о признании Эмитента банкротом только после обращения в суд с иском об обращении взыскания на Предмет залога за исключением обращения взыскания на заложенные права по Договору Залогового счета.

При обращении взыскания на заложенные права по Договору Залогового счета в судебном порядке требования владельцев Облигаций в соответствии с п. 1 ст. 358.14 ГК РФ удовлетворяются путем списания денежных средств с Залогового счета на основании распоряжения ПВО, осуществляющего полномочия залогодержателя, в соответствии с требованиями законодательства РФ, по форме, указанной в Договоре Залогового счета, а также на основании решения суда.

Указанное распоряжение может быть предъявлено ПВО после неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств Эмитентом по Решению о выпуске Облигаций, в том числе по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций их владельцам, выплате купонного дохода по Облигациям.

ПВО обязан направить вышеуказанное распоряжение Эмитенту и в Банк Залогового счета не позднее чем по истечении 10 календарных дней с даты вступления в силу решения суда, если только в связи с фактом неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям ОСВО не принято:

(1) решение о согласии на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг, изменяющих сроки, порядок исполнения неисполненных или ненадлежащим образом исполненных Эмитентом обязательств по Облигациям (далее – «*Неисполненные Обязательства*») и объем данных Неисполненных Обязательств;

(2) и (или) решение о согласии на заключение от имени владельцев Облигаций соглашения о прекращении обязательств по Облигациям в целом или Неисполненных Обязательств, предоставлением отступного или новацией, а также об утверждении условий указанного соглашения;

(3) и (или) иное решение, влекущее исполнение либо прекращение Неисполненных Обязательств или обязательств по Облигациям в целом;

(4) и (или) иное решение, которое позволяет компетенция ОСВО, исходя из действующего на такой момент времени законодательства РФ, в отношении действий ПВО в отношении Залогового счета.

К уведомлению ПВО об обращении взыскания на заложенные права по Договору Залогового счета должны прикладываться следующие документы:

- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших уведомление от имени ПВО;

- заверенную представителем владельцев Облигаций копию решения суда, которым признается факт наступления неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств Эмитентом по Облигациям;

- в случае если Эмитент не предоставляет информацию о ПВО, или если ПВО, направляющий уведомление, является иным лицом, чем лицо, раскрытое Эмитентом на дату предоставления уведомления – документы, подтверждающие назначение ПВО (копия решения Эмитента о назначении представителя владельцев Облигаций или копия протокола ОСВО, содержащая решение об избрании ПВО).

Эмитент соглашается, что Банк Залогового счета осуществляет списания с Залогового Счета без согласия Эмитента на основании надлежащим образом предоставленного распоряжения ПВО об обращении взыскания на заложенные права по Договору Залогового счета.

10) Иные условия залога:

Эмитент вправе на условиях, указанных в подпункте н) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, продавать (уступать) Сервисному агенту:

- Дефолтные кредиты;
- Права (требования) по Кредитным договорам, для которых наступило Основание для замены кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами.

Сервисный агент вправе выкупить у Эмитента Дефолтные кредиты либо заменить их на другие права (требования) по Кредитным договорам, которые будут соответствовать квалификационным требованиям Прав (требований) (Приложение № 1 к Решению о выпуске Облигаций).

При этом Сервисный агент обязан выкупить у Эмитента Права (требования) по Кредитным договорам, если Эмитенту станет известно о несоответствии какого-либо Кредитного договора, приобретенного им у Сервисного агента, квалификационным требованиям (Приложение №1 к Решению о выпуске Облигаций) либо заменить их на другие права (требования) по Кредитным договорам, которые будут соответствовать квалификационным требованиям Прав (требований) (Приложение № 1 к Решению о выпуске Облигаций).

Уступка (продажа) Дефолтных кредитов осуществляется без согласия владельцев Облигаций по цене, определенной в соответствующем Договоре об обратной уступке.

Покупная цена за Права (требования) (Дефолтные требования) должна быть уплачена и фактически получена Эмитентом до перехода прав к Сервисному агенту в отношении Прав (требований) (Дефолтных кредитов).

Уступка (продажа) Прав (требований), которые не являются Дефолтными кредитами, но в отношении которых наступило одно из Оснований для замены кредитов, осуществляется без согласия владельцев Облигаций по цене, равной сумме номинальной стоимости таких Потребительских кредитов и накопленных, но невыплаченных процентов по таким Потребительским кредитам.

Эмитент вправе с целью привлечения финансирования для погашения Облигаций в соответствии с основаниями, изложенными в п. 5.6.2. Решения о выпуске Облигаций, продать (уступить) любые Права (требования) третьему лицу, в том числе Сервисному агенту, при условии, что цена, полученная от продажи (уступки) Прав (требований), будет достаточна для исполнения обязательств по Облигациям в соответствии с положениями п. 5.6.2. Решения о выпуске Облигаций и оплаты иных, более приоритетных расходов Эмитента.

Учет денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям, и денежных сумм, зачисленных на Залоговый счет:

Учет Прав (требований), находящихся в залоге по Облигациям, осуществляется путем ведения Банком ВТБ (ПАО) в качестве Сервисного агента реестра *(«Реестр учета»).*

В процессе обращения Облигаций учет денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям, и денежных сумм, зачисленных на Залоговый счет, может быть передан Сервисным агентом Эмитенту. Эмитент обязан уведомить ПВО и владельцев облигаций о смене лица, осуществляющего учет денежных требований, путем раскрытия информации о данном факте в следующие сроки с даты возникновения соответствующего обстоятельства:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

События, которые не признаются утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения в том числе для целей пп. 4 п. 5 ст. 17.1 Закона о РЦБ:

Во избежание сомнений, изменение остатка на Залоговом счете, а также замена такого Залогового счета в случаях и в порядке, указанном в п. 7.3.1 Решения о выпуске, не признается утратой обеспечения по Облигациям или существенным ухудшением условий такого обеспечения.

8.12.2.2. Условия поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Не применимо. Исполнение обязательств по Облигациям не обеспечивается поручительством.

8.12.2.3. Условия банковской гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Не применимо. Исполнение обязательств по Облигациям не обеспечивается банковской (независимой) гарантией.

8.12.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Не применимо. Исполнение обязательств по Облигациям не обеспечивается ипотечным покрытием.

8.12.4. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями

8.12.4.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет

В отношении денежных требований, залогом которых обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, указывается лицо, осуществляющее учет денежных требований, составляющих залоговое обеспечение по облигациям, и денежных сумм, зачисляемых на залоговый счет (Эмитент облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями; банк, в котором Эмитенту облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями открыт залоговый счет):

Учет Прав (требований), находящихся в залоге по Облигациям, осуществляется путем ведения Банком ВТБ (ПАО) в качестве Сервисного агента реестра *(«Реестр учета»)*.

Сведения о лице (о банке), осуществляющим учет денежных требований, составляющих залоговое обеспечение по облигациям, и денежных сумм, зачисляемых на залоговый счет, в котором Эмитенту облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями открыт залоговый счет:

Сведения о Сервисном агенте:

Полное фирменное наименование:	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	Банк ВТБ (ПАО)
Место нахождения:	Российская Федерация, город Санкт-Петербург
ОГРН:	1027739609391
ИНН:	7702070139
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	1000
Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	«08» июля 2015 г.

Срок действия лицензии на осуществление банковских операций | Бессрочно

8.12.4.2. Сведения о выпусках облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями и денежных требованиях из заключенных Эмитентом договоров, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) данным залоговым обеспечением

1) Общее количество выпусков облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) данным залоговым обеспечением: Предметом залога обеспечивается исполнение обязательств только по настоящему выпуску Облигаций.

2) Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с данным залоговым обеспечением, а также количество выпусков облигаций с данным залоговым обеспечением, государственная регистрация которых осуществляется одновременно, с указанием по каждому такому выпуску облигаций следующих сведений:

государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации соответствующего выпуска облигаций с залоговым обеспечением (если осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций): не применимо*;

дата государственной регистрации отчета или представления уведомления об итогах соответствующего выпуска облигаций с залоговым обеспечением (если осуществлена государственная регистрация отчета или представлено уведомление об итогах выпуска облигаций): не применимо*;

количество облигаций с залоговым обеспечением в соответствующем выпуске и номинальная стоимость каждой облигации с залоговым обеспечением соответствующего выпуска: не применимо*;

размер процентного (купонного) дохода по облигациям с залоговым обеспечением соответствующего выпуска или порядок его определения: не применимо*;

очередность исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям с залоговым обеспечением соответствующего выпуска по отношению к иным выпускам облигаций с данным залоговым обеспечением и денежным требованиям из заключенных Эмитентом договоров, исполнение обязательств по которым обеспечивается данным залоговым обеспечением, или указание на то, что такая очередность не установлена: не применимо*;

* – Предмет залога, включаемый в состав Залогового обеспечения по настоящему выпуску Облигаций, ранее не входил в состав залогового обеспечения по облигациям и на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не входит в состав залогового обеспечения по другим облигациям.

3) Сведения о заключенных Эмитентом договорах, денежные обязательства по которым обеспечиваются (могут быть обеспечены) данным залоговым обеспечением: не применимо, на дату утверждения Проспекта ценных бумаг указанные договоры отсутствуют.

4) Иные сведения по усмотрению Эмитента облигаций с залоговым обеспечением: отсутствуют.

8.12.4.3. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями:

Риск убытков, связанный с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и риск ответственности за неисполнение обязательств по Облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями не страхуются.

8.12.4.4. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Сведения об организации, не являющейся кредитором, которая на основании договора с Эмитентом облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, обслуживает находящиеся в залоге денежные требования (исполняет обязанности по получению и переводу поступивших от должников денежных средств и (или) осуществляет иные права кредиторов по указанным денежным требованиям), по каждой такой организации указываются:

Сведения о Сервисном агенте:

Полное фирменное наименование:	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	Банк ВТБ (ПАО)
Место нахождения:	Российская Федерация, город Санкт-Петербург
ОГРН:	1027739609391
ИНН:	7702070139
Номер лицензии на осуществление банковских операций:	1000
Дата выдачи лицензии на осуществление банковских операций:	«08» июля 2015 г.
Срок действия лицензии на осуществление банковских операций	Бессрочно

Функции Сервисного агента:

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию прав (требований) с Эмитентом. Сервисный агент осуществляет следующие основные функции:

- сбор платежей по Правам (требованиям);
- взаимодействие от имени Эмитента с Заемщиками, поручителями по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Кредитным договорам;
- предоставление Эмитенту, ПВО и Расчётному агенту регулярных отчетов;
- взыскание просроченной задолженности по Кредитным договорам, Права (требования) по которым принадлежат Эмитенту, обращение взыскания на предмет залога по договорам залога, которыми обеспечивается исполнение обязательств Заемщиков, обращение с требованием к поручителям по Кредитным договорам;
- ведение реестра учета заложенных прав;
- направление предложений Эмитенту о заключении договора с Резервным сервисным агентом в случае наступления События замены Сервисного агента.

Во всех случаях, когда согласно Решению о выпуске предусмотрено возложение на Сервисного агента той или иной ответственности, такая ответственность может быть ограничена Договором об оказании услуг Сервисного агента.

Договором с Сервисным агентом может быть предусмотрено, что Сервисный агент вправе приостановить исполнение каких-либо из функций, предусмотренных Решением о выпуске в случае, если ему не будут возмещены те или иные расходы, связанные с выполнением таких функций.

Договор об оказании услуг Сервисного агента считается прекращенным в случае наступления События прекращения Договора об оказании услуг Сервисного агента.

В случае назначения Резервного сервисного агента Эмитент раскрывает информацию о назначении Эмитентом Резервного сервисного агента путем опубликования в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты заключения договора с Резервным сервисным агентом.

8.12.4.5. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования

Дата, на которую в Проспекте ценных бумаг указывается информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения: «16» декабря 2020 г.

Сведения об общей стоимости (размере) залогового обеспечения и ее соотношение с размером (суммой) обязательств по Облигациям с данным залоговым обеспечением, а если данное залоговое обеспечение обеспечивает исполнение обязательств по заключенным Эмитентом договорам – также с размером (суммой) денежных обязательств по таким договорам, выраженные в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по Облигациям с данным залоговым обеспечением:

Общая стоимость (размер) залогового обеспечения, руб./иностр. валюта	**Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным залоговым обеспечением и обязательств по заключенным Эмитентом договорам с данным залоговым обеспечением, руб./иностр. валюта**	**Соотношение общей стоимости (размера) залогового обеспечения и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным залоговым обеспечением и обязательств по заключенным Эмитентом договорам с данным залоговым обеспечением**
0 руб.*	35 000 000 000 руб.**	0***

* – на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Права (требования) по Кредитным договорам не уступлены Эмитенту, Договор уступки прав требований между Эмитентом и Оригинатором не заключен, поэтому размер зачисленных на Залоговый счет денежных сумм, полученных Эмитентом в счет исполнения обязательств Заемщиков по Кредитным договорам, включаемых в состав Залогового обеспечения по Облигациям, составляет 0,00 (ноль) рублей. Учитывая изложенное, общая стоимость (размер) Залогового обеспечения на дату утверждения Проспекта ценных бумаг составляет 0,00 (ноль) рублей.

** – указана совокупная номинальная стоимость размещаемых Облигаций в соответствии с решением о размещении Облигаций, принятым уполномоченным органом Эмитента. Фактическое количество размещенных Облигаций зависит от итогов (объема) размещения ценных бумаг. Права (требования), входящие в состав Залогового обеспечения, не являются предметом залога по каким-либо другим обязательствам.

*** – показатель равен 0 (нулю), поскольку значение числителя формулы на дату утверждения Проспекта ценных бумаг равно 0 (нулю).

Сведения о стоимости (размере) и составе залогового обеспечения:

Наименование показателя	**Значение показателя**
Суммарный размер остатков сумм основного долга по находящимся в залоге денежным требованиям, руб./иностр.	0 руб.*

Валюта	
Суммарный размер подлежащих выплате процентов по находящимся в залоге денежным требованиям за весь срок действия соответствующих обязательств (договоров), руб./иностр. Валюта	0 руб.*
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по находящимся в залоге денежным требованиям: по денежным требованиям, выраженным в валюте РФ, % годовых; по денежным требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	 0* 0
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения находящихся в залоге денежных требований, дней	0*
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения находящихся в залоге денежных требований, дней	0*

* – на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Права (требования) по Кредитным договорам не уступлены Эмитенту, Договор уступки прав требований между Эмитентом и Оригинатором не заключен, поэтому размер зачисленных на Залоговый счет денежных сумм, полученных Эмитентом в счет исполнения обязательств Заемщиков по Кредитным договорам, включаемых в состав Залогового обеспечения по Облигациям, составляет 0,00 (ноль) рублей. Учитывая изложенное, значение приведенных показателей на дату утверждения Проспекта ценных бумаг равно нулю.

Сведения о структуре залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение:

1) структура залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение:

Вид имущества, составляющего залоговое обеспечение	**Стоимость (размер) данного вида находящегося в залоге имущества, руб./иностр. валюта**	**Доля данного вида имущества в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %**
Денежные требования, всего в том числе:	0*	0*
денежные требования по существующим (возникшим) обязательствам, срок исполнения которых еще не наступил	0*	0*

Денежные средства, находящиеся на залоговом счете, всего в том числе:	0*	0*
денежные средства в валюте РФ	0*	0*
денежные средства в иностранной валюте	0	0
Государственные и муниципальные ценные бумаги, всего в том числе:	0	0
государственные ценные бумаги РФ	0	0
государственные ценные бумаги субъектов РФ	0	0
муниципальные ценные бумаги	0	0
Ценные бумаги, не являющиеся государственными и муниципальными ценными бумагами	0	0
Недвижимое имущество	0	0

* – на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Права (требования) по Кредитным договорам не уступлены Эмитенту, Договор уступки прав требований между Эмитентом и Оригинатором не заключен, поэтому размер зачисленных на Залоговый счет денежных сумм, полученных Эмитентом в счет исполнения обязательств Заемщиков по Кредитным договорам, включаемых в состав Залогового обеспечения по Облигациям, составляет 0,00 (ноль) рублей. Учитывая изложенное, значение приведенных показателей на дату утверждения Проспекта ценных бумаг равно нулю.

2) структура находящихся в залоге денежных требований:

Группы однородных денежных требований, составляющих залоговое обеспечение	**Количество находящихся в залоге денежных требований, составляющих данную группу, штук**	**Размер находящихся в залоге денежных требований данной группы, руб./иностр. валюта**	**Доля денежных требований данной группы в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %**
Группа I (Права (требования) по Кредитным договорам)	0*	0*	0*
Группа II (средства на Залоговом счёте)	1**	0***	0***

* – на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Права (требования) по Кредитным договорам не уступлены Эмитенту, Договор уступки прав требований между Эмитентом и Оригинатором не заключен, поэтому значение приведенных показателей на дату утверждения Проспекта ценных бумаг равно нулю.

** – количество залоговых счетов, денежные требования по которым входят в состав Залогового обеспечения по Облигациям, на дату утверждения Проспекта ценных бумаг.

*** – на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Договор уступки прав требований между Эмитентом и Оригинатором не заключен, поэтому размер зачисленных на Залоговый счет денежных сумм, полученных Эмитентом в счет исполнения обязательств Заемщиков по Кредитным договорам, включаемых в состав Залогового обеспечения по Облигациям, составляет 0,00 (ноль) рублей. Учитывая изложенное, значение показателей равно нулю.

По каждой группе находящихся в залоге однородных денежных требований дополнительно указываются признаки (критерии, характеристики) такой однородности. Количество однородных групп и критерии однородности находящихся в залоге денежных требований определяется Эмитентом самостоятельно.

3) сведения о будущих денежных требованиях по будущим обязательствам, относящихся к залоговому обеспечению:

Группы однородных будущих денежных требований по будущим обязательствам, относящихся к залоговому обеспечению*	**Прогнозируемое количество будущих денежных требований по будущим обязательствам, составляющих данную группу, штук***	**Прогнозируемый размер будущих денежных требований данной группы, руб./иностр. валюта***	**Прогнозируемые минимальный и максимальный сроки исполнения будущих денежных требований по будущим обязательствам данной группы, дней***
Группа I (Права (требования) по Кредитным договорам)	70 000	45 000 000 000 руб.**	от 180 до 2922
Группа II (средства на Залоговом счёте)	1***	45 000 000 000 руб.****	не применимо не применимо

* – прогноз показателей осуществлен исходя из следующих предположений:

(a) совокупная номинальная стоимость размещенных Облигаций не будет превышать совокупную номинальную стоимость размещаемых Облигаций, указанную в решении о размещении Облигаций, и будет составлять не более 35 000 000 000 рублей;

(b) Права (требования), включаемые в состав Залогового обеспечения, будут составлять сумму в размере не менее суммы номинальных стоимостей размещенных Облигаций;

при этом фактическое количество размещенных Облигаций зависит от итогов (объема) размещения ценных бумаг Поэтому фактические величины будущих денежных требований по будущим обязательствам, которые подлежат включению в состав Залогового обеспечения, могут отличаться от прогнозируемых.

** – расчет величины осуществлен исходя из прогнозируемого размера Портфеля Потребительских кредитов, Права (требования) по которым включаются в состав Залогового обеспечения по Облигациям. С учетом того, что фактическое количество размещаемых Облигаций в соответствии со ст. 24 Закона о РЦБ подлежит определению в Условиях размещения, общее количество размещенных Облигаций может быть меньше, чем указано в решении о размещении Облигаций, и, соответственно, размер Залогового обеспечения также может быть менее прогнозируемого. Поэтому фактическая величина показателя может отличаться от прогнозируемой.

*** – количество прогнозируемых залоговых счетов, денежные требования по которым включены (будут включены) в состав Залогового обеспечения по Облигациям.

**** – прогноз показателя осуществлен из расчета, что размер поступлений денежных средств на Залоговый счет за период обращения Облигаций составит величину в размере не менее суммы Прав (требований) по Кредитным договорам, входящим в состав Залогового обеспечения по Облигациям.

Период, в отношении которого делается прогноз: прогноз делается на период с Даты начала размещения Облигаций до возможной даты полного погашения Облигаций с учетом условий досрочного погашений Облигаций и Револьверного периода. Облигации подлежат полному погашению в Плановую дату погашения, которая определяется в Сообщении о ключевых условиях выпуска не позднее Даты начала размещения Облигаций. Поэтому прогнозируемый срок обращения Облигаций может отличаться от фактического.

Информация о наличии просрочек платежей по находящимся в залоге денежным требованиям:

Срок просрочки платежа	**Количество находящихся в залоге денежных требований, по которым просрочен срок платежа, штук**	**Доля находящихся в залоге денежных требований, по которым просрочен срок платежа, в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %**
До 30 дней	0*	0*
31 – 60 дней	0*	0*
61 – 90 дней	0*	0*
91 – 180 дней	0*	0*
Свыше 180 дней	0*	0*
В процессе истребования задолженности в судебном порядке	0*	0*

* – на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Права (требования) по Кредитным договорам не уступлены Эмитенту, Договор уступки прав требований между Эмитентом и Оригинатором не заключен, поэтому размер зачисленных на Залоговый счет денежных сумм, полученных Эмитентом в счет исполнения обязательств Заемщиков по Кредитным договорам, включаемых в состав Залогового обеспечения по Облигациям, составляет 0,00 (ноль) рублей. Учитывая изложенное, значение приведенных показателей на дату утверждения Проспекта ценных бумаг равно нулю.

Иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

8.12.4.6. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принимаемых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

Общий объем рисков, принимаемых (принятых) первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.

Сведения по каждому первоначальному или последующему кредитору, принимающему (принявшему) риски по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение:

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

Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)

ОГРН: 1027739609391

ИНН: 7702070139

Место нахождения кредитора: Российская Федерация, город Санкт-Петербург

Адрес кредитора для получения почтовой корреспонденции: 191144, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. А

Форма и способ принятия рисков: Оригинатор принимает на себя обязательство по оказанию финансовой помощи Эмитенту для исполнения обязательств по Облигациям путем предоставления денежных средств по кредитному договору (далее также для целей настоящего подпункта – «**Договор**»), условия которого будут предусматривать исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям Эмитента с Залоговым обеспечением, которые не являются Облигациями младшего транша, обеспеченные тем же самым Залоговым обеспечением.

Дата совершения сделки, посредством которой кредитором приняты риски, и (или) предполагаемый срок совершения сделки, посредством которой кредитором принимаются риски, содержание такой сделки: Договор между Эмитентом и Оригинатором будет заключен не позднее Даты начала размещения Облигаций.

Права и обязанности сторон: Прочие положения и порядок реализации обязательства Оригинатора по Договору будут закреплены в соответствующем Договоре между Оригинатором и Эмитентом, при этом предоставляемые Оригинатором Эмитенту денежные средства по Договору будут составлять сумму в размере не менее суммы, учитывающей долю участия Оригинатора в риске, которая должна составлять не менее 20 процентов с учетом требований пунктов 1 и 3 Указания Банка России от 07.07.2014 № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

Срок исполнения обязательств по сделке: в соответствии с условиями Договора Оригинатор обязан предоставить Эмитенту денежные средства не позднее Даты начала размещения Облигаций, а Эмитент обязуется вернуть Оригинатору эти денежные средства в течение срока, предусмотренного Договором.

Стороны сделки: Эмитент и Оригинатор.

Размер сделки в денежном выражении: предполагаемый размер предоставляемого Оригинатором Эмитенту займа по Договору будет составлять не менее 10 000 000 000 (Десяти миллиардов) рублей.

Объем принимаемых (принятых) кредитором рисков: не менее 20 процентов.

8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций

Сведения о представителе владельцев Облигаций:

Полное фирменное наименование ПВО: Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Финанс»

Место нахождения ПВО: Российская Федерация, г. Москва

Почтовый адрес ПВО: 119021, г. Москва, Зубовский б-р, д. 11 А, эт/пом/ком 7/I/1

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1117746697090

Дата внесения записи в ЕГРЮЛ: 02.09.2011

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706761345

Сведения об обязанностях представителя владельцев облигаций:

Особенности исполнения ПВО своих обязанностей и реализации своих прав.

ПВО имеет права и несет обязанности, предусмотренные Законом о РЦБ, Решением о выпуске ценных бумаг, соглашением о порядке контроля расчетов, заключенного во исполнение Договора Залогового счета, а также договором о предоставлении услуг ПВО.

Приобретение Облигаций настоящего выпуска как при их размещении, так и при дальнейшем обращении означает прямо выраженное, полное и безотзывное согласие каждого из владельцев Облигаций, приобретшего Облигации, на возложение всех указанных выше обязанностей на ПВО, исполнение им всех указанных выше обязанностей и осуществление им всех полномочий, вытекающих из возложенных на него обязанностей, и прав, предоставленных ему в соответствии с Законодательством РФ и ОСВО.

Приобретение Облигаций настоящего выпуска как при их размещении, так и при дальнейшем обращении означает прямо выраженное, полное и безотзывное согласие каждого из владельцев Облигаций, приобретшего Облигации, с тем, что для целей п. 15 и п. 16 ст. 29.1 Закона о РЦБ владельцы Облигаций не вправе требовать в индивидуальном порядке осуществления действий (в частности, реализации прав по договорам, заключенным ПВО от имени и в интересах владельцев Облигаций, согласно обязанностям и полномочиям, предусмотренным Решением о выпуске Облигаций), которые в соответствии с Законом о РЦБ и Решение о выпуске ценных бумаг отнесены к полномочиям ПВО.

В настоящем пункте приводятся данные об особенностях осуществления отдельных прав и обязанностей ПВО.

Основные функции ПВО:

- исполнять решения, принятые общим собранием владельцев Облигаций;
- выявлять обстоятельства, которые могут повлечь за собой нарушение прав и законных интересов владельцев Облигаций;
- контролировать исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям;
- принимать меры, направленные на защиту прав и законных интересов владельцев Облигаций;
- информировать владельцев Облигаций об обстоятельствах, связанных с наступлением тех или иных событий по Облигациям, которые могут повлиять на стоимость Облигаций либо на права владельцев Облигаций;
- в целях зачисления денежных средств, причитающихся владельцам Облигаций, иметь открытый специальный счет в НРД;
- представлять интересы владельцев Облигаций как кредиторов Эмитента в деле о банкротстве Эмитента;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные Законодательством РФ, Решением о выпуске облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций;
- осуществлять контроль расходных операций по Залоговому счету;

- контроль за основаниями для наступления досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций, указанными в Решении о выпуске;

- контроль за возникновением Оснований для ускоренной амортизации и за Основаниями для плановой амортизации, для целей контроля ПВО вправе запросить подтверждения и разъяснения у Сервисного агента;

- проверка квалификационных требований к Револьверным Потребительским кредитам, (Приложение №1 к Решению о выпуске Облигаций) под номерами 12, 13, 14, 16, 17, 18, 19, 22, 23, 25, 34 и 35, и уведомление Эмитента в случае выявления несоответствия Потребительских кредитов квалификационным требованиям;

- иные функции, предусмотренные Договором с ПВО.

Особенности выявления обстоятельств, которые могут повлечь за собой нарушение прав и законных интересов владельцев Облигаций и контроля за исполнением Эмитентом обязательств по Облигациям:

Основаниями для выявления таких обстоятельств будет служить следующая информация:

- бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, составленная в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета;

- любая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Законодательством РФ и опубликованная Эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет;

- информация, раскрытая НРД или платежным агентом по Облигациям, назначенным в соответствии с п. 5.7 Решения о выпуске ценных бумаг в отношении исполнения обязательств по Облигациям;

- информация, полученная ПВО от единоличного исполнительного органа Эмитента (Управляющей Организации Эмитента) или организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента, от аудитора Эмитента, Расчетного Агента, Сервисного Агента и иных контрагентов Эмитента;

- информация, раскрытая рейтинговыми агентствами в отношении Эмитента, выпуска Облигаций, которая указывает на обстоятельства, могущие повлечь нарушение прав и законных интересов владельцев Облигаций.

Особенности информирования владельцев Облигаций ПВО:

ПВО обязан информировать владельцев Облигаций:

- о выявлении обстоятельств, которые могут повлечь за собой нарушение прав и законных интересов владельцев Облигаций, а также о принятых ПВО мерах, направленных на защиту прав и законных интересов владельцев Облигаций;

- о случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом своих обязательств по Облигациям;

- о наступлении обстоятельств, в силу которых владельцы Облигаций вправе требовать их досрочного погашения;

- о наличии или возможности возникновения конфликта между интересами ПВО и интересами владельцев Облигаций и о принимаемых в связи с этим мерах;

- о приобретении ПВО определенного количества Облигаций, владении или прекращении владения этими Облигациями, если такое количество составляет 10 и более процентов либо стало больше или меньше 10, 50 или 75 процентов общего количества находящихся в обращении Облигаций соответствующего выпуска.

ПВО информирует владельцев Облигаций о наступлении указанных обстоятельств в следующие сроки после того, как ПВО узнал или должен был узнать об их выявлении или наступлении:

- в ленте новостей ПВО https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=36597 – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице ПВО в сети Интернет http://region-finance.ru/ – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, опубликование информации на Странице в сети Интернет осуществляется после ее опубликования в ленте новостей ПВО.

В случае смены Страницы ПВО в сети Интернет, информация об этом подлежит раскрытию ПВО в ленте новостей ПВО не позднее чем за 1 (Один) день до такой смены.

Особенности дачи согласия от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг, если такие изменения не связаны с объемом прав по Облигациям и (или) порядком их осуществления:

ПВО обязуется раскрывать информацию о получении от Эмитента запроса о выдаче ПВО согласия от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в следующие сроки после того, как ПВО получил соответствующий запрос от Эмитента:

- в ленте новостей ПВО – не позднее 1 (Одного) дня;

- на Странице ПВО – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, опубликование информации на Странице в сети Интернет осуществляется после ее опубликования в ленте новостей ПВО.

ПВО обязуется раскрывать информацию о предоставлении им согласия или отказа Эмитенту от имени владельцев Облигаций на внесение Эмитентом изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в следующие сроки после предоставления такого согласия или отказа:

- в ленте новостей ПВО – не позднее 1 (Одного) дня;

- на Странице ПВО – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, опубликование информации на Странице в сети Интернет осуществляется после ее опубликования в ленте новостей ПВО.

Особенности получения годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и иной информации ПВО от Эмитента

Эмитент по запросу ПВО обязан предоставить ему свою годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, и иные документы (информацию), необходимые для осуществления функций ПВО в течение 5 (Пяти) Рабочих дней после получения запроса, если такая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена и утверждена Эмитентом в установленном порядке, а иные документы (информация) имеются у Эмитента. Если у Эмитента не имеется указанных документов (информации), но Эмитент может получить такую информацию от третьих лиц, то Эмитент обязан в течение 3 (Трех) Рабочих дней после получения запроса от ПВО запросить такие документы (информацию) и предоставить их ПВО в течение 1 (Одного) Рабочего дня после их получения.

Особенности обращения ПВО в арбитражный суд в интересах владельцев Облигаций

Обращение с требованиями в арбитражный суд к Эмитенту в интересах владельцев Облигаций (за исключением обращения в арбитражный суд с заявлением требования от имени владельцев облигаций в деле о банкротстве Эмитента Облигаций), в том числе с требованием о признании Эмитента банкротом, осуществляется ПВО только по решению ОСВО.

Обращение взыскание на предмет залога в судебном порядке в интересах владельцев Облигаций осуществляется ПВО только по решению ОСВО.

Особенности получения ПВО денежных средств, присужденных владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту

Денежные средства, полученные ПВО в пользу владельцев Облигаций, в том числе присужденные владельцам Облигаций по иску к Эмитенту, заявленному в интересах владельцев Облигаций ПВО, должны находиться на отдельном банковском счете (счетах), открытом ПВО в центральном депозитарии (специальный счет ПВО). На специальный счет ПВО зачисляются также средства, полученные в пользу владельцев Облигаций в результате процессуальных действий, осуществленных ПВО в интересах владельцев Облигаций, в рамках дела о несостоятельности (банкротстве) Эмитента или Банка Залогового счета.

ПВО использует денежные средства, полученные в пользу владельцев Облигаций для оплаты и (или) возмещения своих расходов и исполнения обязательств Эмитента по Облигациям в следующей очередности:

1. Для компенсации расходов на осуществление процессуальных действий и (или) обращение взыскания на предмет залога ПВО и/или владельца/владельцев Облигаций, в случае если такие владельцы Облигаций по своему усмотрению приняли решение и оплатили такие расходы за осуществления процессуальных действий и (или) обращения взыскания на предмет залога;

2. Для компенсации расходов ПВО на проведение ОСВО, созванных по инициативе ПВО после наступления следующих событий (далее – «*События дефолта*»): события неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств со стороны Эмитента или Банка Залогового счета и (или) события, дающего право владельцам Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций;

3. Для оплаты неоплаченных услуг ПВО до даты поступления таких средств на специальный счет ПВО;

4. Для выплаты в отношении владельцев Облигаций процентов за пользование чужими денежными средствами с момента неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или существенного нарушения условий облигационного займа до момента получения ПВО на специальный счет денежных средств;

5. Для выплаты в отношении владельцев номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по Облигациям.

Особенности покрытия расходов ПВО

Покрытие расходов ПВО, связанных, в частности, с обращением в арбитражный суд и/или осуществлением судебного порядка обращения взыскания на предмет залога, осуществляется за счет владельцев Облигаций.

В случае, если расходы ПВО, связанные с обращением в арбитражный суд и/или осуществлением внесудебного и/или судебного порядка обращения взыскания на предмет залога, были оплачены владельцами Облигаций, указанные расходы возмещаются за счет денежных средств, присужденных владельцам Облигаций судом по иску к Эмитенту, Банку Залогового счета и (или) за счет средств, полученных за счет реализации предмета залога по Облигациям или обращения взыскания на предмет залога по Облигациям.

В случае принятия ОСВО решения об осуществлении (реализации) права на обращение в суд с требованием к Эмитенту, обращения взыскания на предмет залога в судебном порядке, ПВО вправе не исполнять указанные решения до оплаты владельцами Облигаций или Эмитентом расходов ПВО, связанных с обращением в суд с таким требованием и с обращением взыскания на предмет залога в судебном порядке.

Ограничение ответственности ПВО

ПВО обязан по требованию владельцев Облигаций возместить причиненные им убытки. Договором, на основании которого действует ПВО, размер ответственности ПВО за убытки, причиненные владельцам Облигаций в результате его неосторожных действий (бездействия), должен быть ограничен суммой, равной десятикратному размеру годового вознаграждения ПВО, как это предусмотрено Законом о РЦБ.

ПВО не несет обязанностей по договору Залогового счета, а также иным договорам / документам, связанным с исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям, стороной которых ПВО не является.

ПВО не осуществляет проверку корректности, подлинности и полноты любых данных, информации, материалов, расчетов, актов и первичных документов, предоставляемых ПВО и/или подписываемых, заключаемых в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг. При этом ПВО проверяет факт визуальной заполненности документов согласно их стандартным формам (в том числе, если применимо наличие подписей и печатей), которые ранее предоставлялись сторонами ПВО.

ПВО не осуществляет проверку заверений Эмитента, Сервисного агента, платежного агента, иных лиц, предоставленных ПВО на основании договоров, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг, Сообщении о ключевых условиях выпуска.

ПВО не несет ответственности ни перед владельцами Облигаций, ни перед Эмитентом за расчет любых показателей в части использования данных, полученных от Эмитента, Сервисного агента, платежного агента, иных лиц в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Сообщением о ключевых условиях выпуска, данных и показателей, которые отсутствуют в официальной отчетности.

ПВО не несет ответственности перед владельцами Облигаций за полноту, достоверность, подлинность и своевременность предоставления информации, раскрытой Эмитентом или любыми третьими лицами в отношении выпуска Облигаций или любых сведений об Эмитенте и его финансовом положении в соответствии с Законодательством РФ и/или предоставленной Эмитентом или третьими лицами.

8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Не применимо.

8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Не применимо.

8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Сведения об ограничениях на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Размещаемые ценные бумаги не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

В соответствии с Законом рынке ценных бумаг и Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»:

а) Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги (обращение эмиссионных ценных бумаг), допускается после регистрации их выпуска (дополнительного выпуска), если иное не предусмотрено Законом о РЦБ. Эмитент имеет право начинать размещение эмиссионных ценных бумаг только после регистрации их выпуска (дополнительного выпуска).

Переход прав на эмиссионные ценные бумаги, принадлежащие их первому владельцу, запрещается до их полной оплаты.

Эмиссионные ценные бумаги, размещаемые путем подписки, должны размещаться при условии их полной оплаты.

б) Публичное обращение эмиссионных ценных бумаг, в том числе их предложение неограниченному кругу лиц (включая использование рекламы), если иное не предусмотрено Законом о РЦБ, допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

1) регистрация проспекта ценных бумаг (проспекта эмиссии ценных бумаг, плана приватизации, зарегистрированного в качестве проспекта эмиссии ценных бумаг), либо допуск эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых не осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг, к организованным торгам без их включения в котировальные списки;

2) раскрытие эмитентом информации в соответствии с требованиями Закона о РЦБ, а в случае допуска к организованным торгам эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых не осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг, - в соответствии с требованиями организатора торговли.

в) Размещение ценных бумаг, в отношении которых зарегистрирован проспект ценных бумаг, допускается в течение одного года с даты его регистрации. По истечении указанного срока размещение ценных бумаг допускается при условии регистрации нового проспекта ценных бумаг;

г) Запрещается начинать размещение эмиссионных ценных бумаг путем подписки без предоставления возможности ознакомления с решением о выпуске ценных бумаг и документом, содержащим условия размещения ценных бумаг, а в случае, если регистрация выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг сопровождается составлением и регистрацией проспекта ценных бумаг, без раскрытия информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг. Информация о цене размещения эмиссионных ценных бумаг или порядке ее определения должна быть раскрыта (предоставлена) эмитентом не позднее даты начала размещения эмиссионных ценных бумаг.

В случае размещения акций указываются ограничения, установленные акционерным обществом – Эмитентом в соответствии с его уставом на максимальное количество акций, принадлежащих одному акционеру, или их номинальную стоимость. Отдельно указываются ограничения, предусмотренные уставом Эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей – нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале Эмитента: не применимо, Эмитент не является акционерным обществом.

8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги Эмитента

Эмитент ранее не выпускал ценные бумаги. В этой связи информация в настоящем пункте не приводится.

8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В случае размещения ценных бумаг посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является биржа или иной организатор торговли, указывается на это обстоятельство.

Эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг. В данной связи государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг, который подготовлен в отношении Облигаций. Предполагаемый срок обращения Эмитента с заявлением (заявкой) о допуске размещаемых ценных бумаг к организованным торгам: не позднее даты принятия решения о Дате начала размещения Облигаций.

Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг. Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом рынке. Обращение Облигаций

осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего Законодательства РФ. Обращение Облигаций на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными организатором торговли на рынке ценных бумаг. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с Законодательством РФ.

В случае если ценные бумаги выпуска, по отношению к которому размещаемые ценные бумаги являются дополнительным выпуском, допущены к организованным торгам на бирже или ином организаторе торговли, указывается на это обстоятельство: не применимо.

В случае если Эмитент предполагает обратиться к бирже или иному организатору торговли с заявлением (заявкой) о допуске размещаемых ценных бумаг к организованным торгам, указывается на это обстоятельство, а также приводится предполагаемый срок обращения Эмитента с таким заявлением (заявкой):

Сведения об организаторе торговли (Бирже):

Полное фирменное наименование:	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
Сокращенное фирменное наименование:	ПАО Московская Биржа
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
Номер лицензии биржи:	077-001
Дата выдачи лицензии:	29 августа 2013 г.
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	ФСФР России

Иные сведения о биржах или иных организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах

Иные сведения о размещаемых ценных бумагах, об условиях и о порядке их размещения, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению.

8.19.1 Сведения об обращении облигаций

В любой день между Датой начала размещения Облигаций и датой погашения Облигаций величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = C_i \times Nom_i \times (T_i - T_{i-1}) / 365$, где:

НКД – размер накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию (в рублях);

i – порядковый номер купонного периода;

Nom_i – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на дату расчета НКД (в рублях);

C_i – размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях);

T_{i-1} – дата начала купонного периода i-ого купона;

T_i – дата на которую рассчитывается НКД.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию выпуска определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9).

В случае, если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется Решение о выпуске ценных бумаг, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные указанными документами, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с данными документами, то правила, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг, будут применяться к таким отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

В случае, если в настоящем Проспекте и Решении о выпуске ценных бумаг упоминается то или иное лицо, имеется в виду данное лицо, вне зависимости от возможных изменений его наименования (фирменного наименования), или его правопреемник(и).

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и действующего Законодательства РФ.

8.19.2. Неустойки, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта)

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям, невыплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям. Сумма процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9). Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить процентный (купонный) доход по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям.

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций при погашении номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости Облигаций в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций. Сумма процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в

интервале от 5 до 9). Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость (часть номинальной стоимости) Облигаций, невыплаченную Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций.

При этом выплаты, указанные в настоящем пункте, производятся только тем владельцам Облигаций, которые обратились за получением соответствующей выплаты. Расчет выплаты производится относительно объема принадлежащих конкретному владельцу Облигаций ценных бумаг.

Раздел IX. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

9.1. Дополнительные сведения об Эмитенте

9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала Эмитента

Размер уставного капитала Эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг: 10 000 (десять тысяч) рублей

Размер долей участников Эмитента:

Сведения об участнике Эмитента	Номинальная стоимость, руб.	Доля в уставном капитале, %
Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1 – фонд, созданный и действующий в соответствии с законодательством Российской Федерации (ОГРН: 1157700018300, дата регистрации: 13 ноября 2015 г.)	10 000	100

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг уставный капитал Эмитента полностью оплачен.

9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала Эмитента

Сведения по каждому факту изменения размера уставного капитала Эмитента в случае если за пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, а если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет – за каждый завершенный отчетный год, предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг имело место изменение размера уставного капитала Эмитента:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг информацию за какой-либо завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг.

С даты государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг размер уставного капитала Эмитента не изменялся.

9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента

Наименование высшего органа управления Эмитента: В соответствии с пунктом 9.2 Устава Эмитента высшим органом управлениями Эмитента является Общее собрание участников*.

* – в связи с тем, что на дату утверждения Проспекта ценных бумаг в Эмитенте состоит только один участник, в соответствии со ст. 39 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее также – **«Закон об ООО»**) решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Эмитента, принимаются единственным участником Эмитента единолично и оформляются письменно.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента: Согласно пункту 11.8 Устава Эмитента при созыве Общего собрания участников Эмитента должны быть определены:

- вид Общего собрания участников Общества (очередное или внеочередное);
- форма проведения Общего собрания участников Общества (совместное присутствие участников или заочное голосование);
- дата и время проведения Общего собрания участников Общества;
- дата и время окончания приема бюллетеней для голосования (опросных листов) (при заочном голосовании);
- место проведения Общего собрания участников Общества (при совместном присутствии участников);
- почтовый адрес (адреса), по которому направляются заполненные бюллетени для голосования (опросные листы) (при заочном голосовании);
- повестка дня Общего собрания участников Общества;
- форма и текст бюллетеня для голосования (опросного листа);
- перечень документов, предоставляемых участникам при подготовке к Общему собранию участников Общества;
- текст уведомления о проведении Общего собрания участников Общества, направляемый участникам.

В соответствии с п. 11.9 Устава Общества Управляющая организация или лица, созывающие Общее собрание участников Общества, обязаны обеспечить получение каждым участником Общества в срок не позднее чем за 2 (Два) календарных дня до даты проведения Общего собрания участников Общества уведомления об этом с указанием сведений, перечисленных в пункте 11.8 Устава, любым из следующих способов: направление всем участникам письменного уведомления о проведении Общего собрания участников Общества почтовым отправлением, или курьерской службой, или электронными средствами связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение. Одновременно с уведомлением, участникам при подготовке Общего собрания участников Общества предоставляется информация и материалы, предусмотренные Законом об ООО.

Законодательством РФ может быть предусмотрен отличный от предусмотренного Уставом Эмитента порядок уведомления участников о проведении Общего собрания участников Эмитента.

В связи с тем, что на дату утверждения Проспекта ценных бумаг в Эмитенте состоит только один участника, в соответствии со ст. 39 Закона об ООО решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Эмитента, принимаются единственным участником Эмитента единолично и оформляются письменно, при этом положения статей 34, 35, 36, 37, 38 и 43 Закона об ООО не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания участников Общества.

лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Согласно п. 11.4 Устава Эмитента очередное (годовое) Общее собрание участников Общества созывается Управляющей организацией. Внеочередное Общее собрание участников Общества созывается Управляющей организацией на основании ее инициативы, требования аудитора (аудиторской организации) Общества, а также участников (участника) Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества. Внеочередное Общее собрание участников проводится по мере необходимости, когда этого требуют интересы Общества и его участников.

В соответствии с п. 13.7 и пп. 13.7.7 Устава Эмитента Управляющая организация принимает решение о проведении Общего собрания участников Общества, утверждает его повестку дня и созывает Общее собрание участников Общества в соответствии с Уставом и применимым законодательством РФ, осуществляет сопровождение проведения Общего собрания участников Общества, включая подготовку и оформление всех необходимых документов и решений.

В силу п. 11.9 Устава Эмитента Управляющая организация или лица, созывающие Общее собрание участников Общества, обязаны обеспечить получение каждым участником Общества в срок не позднее чем за 2 (Два) календарных дня до даты проведения Общего собрания участников Общества уведомления об этом с указанием сведений, перечисленных в пункте 11.8 Устава, любым из следующих способов: направление всем участникам письменного уведомления о проведении Общего собрания участников Общества почтовым отправлением, или курьерской службой, или электронными средствами связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение. Одновременно с уведомлением, участникам при подготовке Общего собрания участников Общества предоставляется информация и материалы, предусмотренные Законом об ООО.

Законодательством РФ может быть предусмотрен отличный от предусмотренного Уставом Эмитента порядок направления (предъявлений) требований о созыве Общего собрания участников Эмитента.

В связи с тем, что на дату утверждения Проспекта ценных бумаг в Эмитенте состоит только один участника, в соответствии со ст. 39 Закона об ООО решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Эмитента, принимаются единственным участником Эмитента единолично и оформляются письменно, при этом положения статей 34, 35, 36, 37, 38 и 43 Закона об ООО не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания участников общества.

порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента:

Очередное (годовое) Общее собрание участников Общества проводится не ранее 1 марта и не позднее 30 апреля каждого года (п. 11.2 Устава Эмитента).

Управляющая организация обязана в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Общества рассмотреть данное требование и принять решение о проведении Общего собрания участников Общества или об отказе в его проведении (п. 11.5 Устава Эмитента).

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников Общества, оно должно быть проведено не позднее 45 (Сорока пяти) календарных дней со дня получения требования о его проведении (п. 11.6 Устава Эмитента).

В случае, если в течение установленного пунктом 11.5 Устава Эмитента срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников Общества или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание участников Общества может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения. В частности, участники Общества, обладающие в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества и заявившие

требование о созыве Общего собрания участников Общества для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Управляющей организации и передаче соответствующих полномочий другой Управляющей организации, вправе созвать Общее собрание участников Общества, если в течение срока, установленного пунктом 11.5 Устава Общества или иными сроками, установленными Законодательством РФ, Управляющей организацией не принимается решение о созыве такого Общего собрания участников Общества или принимается решение об отказе в его созыве.

Законодательством РФ может быть предусмотрен отличный от предусмотренного Уставом Эмитента порядок определения даты проведения Общего собрания участников Эмитента.

В связи с тем, что на дату утверждения Проспекта ценных бумаг в Эмитенте состоит только один участника, в соответствии со ст. 39 Закона об ООО решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Эмитента, принимаются единственным участником Эмитента единолично и оформляются письменно, при этом положения статей 34, 35, 36, 37, 38 и 43 Закона об ООО не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания участников Эмитента.

лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Согласно п. 9.4 Устава Общества решение вопроса о проведении Общего собрания участников Общества и об утверждении его повестки дня относится к компетенции Управляющей организации.

В соответствии с п. 11.10 Устава Общества участники Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Общества дополнительных вопросов, обеспечив получение Обществом таких предложений в срок не позднее чем за 1 (Один) календарный день до его проведения путем направления их Обществу одним из способов, указанных в пункте 11.9 Устава. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников Общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания участников Общества.

Предложение о включении в повестку дня Общего собрания участников Общества дополнительного вопроса должно содержать следующие сведения:

- имя или наименование участника Общества, подающего предложение;
- формулировка вопроса повестки дня;
- формулировка решения, которое предлагается принять по данному вопросу повестки.

Управляющая организация или лица, созывающие Общее собрание участников Общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников Общества.

В случае если по предложению участников Общества в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Общества вносятся изменения, Управляющая организация или лица, созывающие Общее собрание участников Общества, обязаны обеспечить получение всеми участниками Общества уведомления о внесенных в повестку дня изменениях, а также формы и текста бюллетеня для голосования (опросного листа) с учетом изменений, иных материалов и информации, связанных с указанными изменениями, в срок не позднее чем за 1 (Один) календарный день до даты проведения Общего собрания участников одним из способов, указанных в пункте 11.9 Устава Общества.

Законодательством Российской могут быть предусмотрены иные лица (органы), которые вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания участников Эмитента.

В связи с тем, что на дату утверждения Проспекта ценных бумаг в Эмитенте состоит только один участника, в соответствии со ст. 39 Закона об ООО решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Эмитента, принимаются единственным участником Эмитента единолично и оформляются письменно, при этом положения статей 34, 35, 36, 37, 38 и 43 Закона об

ООО не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания участников Эмитента.

лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

В соответствии с п. 11.9 Устава Эмитента Управляющая организация или лица, созывающие Общее собрание участников Общества, обязаны обеспечить получение каждым участником Общества в срок не позднее чем за 2 (Два) календарных дня до даты проведения Общего собрания участников Общества уведомления об этом с указанием сведений, перечисленных в пункте 11.8 Устава, любым из следующих способов: направление всем участникам письменного уведомления о проведении Общего собрания участников Общества почтовым отправлением, или курьерской службой, или электронными средствами связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение. Одновременно с уведомлением, участникам при подготовке Общего собрания участников Общества предоставляется информация и материалы, предусмотренные Законом об ООО.

Законодательством Российской могут быть предусмотрены иные лица (органы), которые вправе лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения Общего собрания участников Эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами).

В связи с тем, что на дату утверждения Проспекта ценных бумаг в Эмитенте состоит только один участника, в соответствии со ст. 39 Закона об ООО решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Эмитента, принимаются единственным участником Эмитента единолично и оформляются письменно, при этом положения статей 34, 35, 36, 37, 38 и 43 Закона об ООО не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания участников Эмитента.

порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) Эмитента) решений, принятых высшим органом управления Эмитента, а также итогов голосования: Оглашение (доведение до сведения участников Эмитента) решений, принятых Общим собранием участников Эмитента, а также итогов голосования на Общем собрании участников Эмитентов осуществляется в порядке, предусмотренном Законодательством РФ и Уставом Эмитента.

В связи с тем, что на дату утверждения Проспекта ценных бумаг в Эмитенте состоит только один участника, в соответствии со ст. 39 Закона об ООО решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Эмитента, принимаются единственным участником Эмитента единолично и оформляются письменно, при этом положения статей 34, 35, 36, 37, 38 и 43 Закона об ООО не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания участников Эмитента.

9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых Эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых Эмитент на дату утверждения Проспекта ценных бумаг владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций.

Эмитент не осуществлял финансовых вложений в уставные (складочные) капиталы других коммерческих организаций и на дату утверждения Проспекта ценных бумаг не владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала общества с ограниченной ответственностью либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций акционерного общества.

9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных Эмитентом

Сведения по каждой существенной сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки, совершенной Эмитентом за пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, а если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет – за каждый завершенный отчетный год, предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг информацию за какой-либо завершенный финансовый год.

9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента

Сведения о присвоении Эмитенту и (или) ценным бумагам Эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных Эмитенту кредитных рейтингов за пять последних завершенных отчетных лет, а если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет – за каждый завершенный отчетный год:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг информацию за какой-либо завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг.

С даты государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитенту и/или его ценным бумагам кредитные рейтинги не присваивались.

9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента

Эмитент не является акционерным обществом.

9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг Эмитента, за исключением акций Эмитента

Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг Эмитента, за исключением его акций, отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены, и выпускам, ценные бумаги которых не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении).

9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Информация в табличной форме по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение пяти последних завершенных отчетных лет, а если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет – в течение всего периода осуществления Эмитентом своей деятельности: До даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществлял размещение выпусков ценных бумаг, поэтому у Эмитента отсутствуют погашенные ценные бумаги. Учитывая изложенное, сведения в данном пункте настоящего Проспекта ценных бумаг не приводятся.

9.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Информация об общем количестве и объеме по номинальной стоимости (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг Эмитента каждого отдельного вида, за исключением акций, в отношении которых осуществлена государственная регистрация их выпуска (выпусков) (осуществлено присвоение идентификационного номера в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск (выпуски) ценных бумаг не подлежал (не подлежали) государственной регистрации) и которые не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении): До даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществлял размещение выпусков ценных бумаг, поэтому у Эмитента отсутствуют погашенные ценные бумаги. Учитывая изложенное, сведения в данном пункте настоящего Проспекта ценных бумаг не приводятся.

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении): До даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществлял размещение выпусков ценных бумаг, поэтому у Эмитента отсутствуют погашенные ценные бумаги. Учитывая изложенное, сведения в данном пункте настоящего Проспекта ценных бумаг не приводятся.

9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям Эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям Эмитента с обеспечением

В случае размещения Эмитентом облигаций с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, раскрываются сведения о лице (лицах), предоставившем обеспечение по размещенным облигациям, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по размещенным облигациям Эмитента с обеспечением:

До даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществлял размещение выпусков ценных бумаг, в том числе облигаций, в связи с этим сведения в данном пункте настоящего Проспекта ценных бумаг не приводятся.

9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Эмитента

Сведения не приводятся, поскольку Эмитент не является акционерным обществом и на дату утверждения Проспекта ценных бумаг у Эмитента отсутствуют в обращении документарные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением и бездокументарные ценные бумаги с обязательным централизованным учетом прав.

9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения Проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам – владельцам ценных бумаг Эмитента:

1) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) № 146-ФЗ от 31.07.1998 г.;
2) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) № 117-ФЗ от 5.08.2000 г.;
3) Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (приложение № 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза);
4) Федеральный закон № 395-1 от 2.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности»;
5) Закон РСФСР № 1488-1 от 26.06.1991 г. «Об инвестиционной деятельности в РСФСР»;
6) Закон Российской Федерации № 5003-1 от 21.05.1993 г. «О таможенном тарифе»;
7) Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»;
8) Федеральный закон № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг»;
9) Федеральный закон № 39-ФЗ от 25.02.1999 г. «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;
10) Федеральный закон № 160-ФЗ от 09.07.1999 г. «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
11) Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
12) Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
13) Федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле»;
14) Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»;
15) Нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, исполнительных органов местного самоуправления;
16) Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям Эмитента, а также о доходах по облигациям Эмитента

Информация указывается отдельно в отношении объявленных и выплаченных дивидендов по акциям эмитента и в отношении начисленных и выплаченных доходов по облигациям эмитента.

9.7.1. Сведения об объявленных и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Сведения об объявленных и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента в табличной форме за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, по каждой категории (типу)

акций эмитента: Эмитент не является акционерным обществом, в связи с чем сведения в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводятся.

9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям Эмитента

Сведения о начисленных и выплаченных доходах по каждому выпуску облигаций Эмитента в табличной форме, по которым за пять последних завершенных отчетных лет, а если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый завершенный отчетный год, предшествующих (предшествующий) дате утверждения Проспекта ценных бумаг:

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 18 июня 2020 г.

В соответствии с п. 2 ст. 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом Эмитента является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря того же календарного года включительно.

Таким образом, первый отчетный год для Эмитента завершится 31.12.2020.

Согласно п. 8.12 Положения о раскрытии информации завершенным финансовым годом, информация за который указывается в проспекте ценных бумаг, является финансовый год, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности или бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

Учитывая вышеизложенное, не представляется возможным привести указанную в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг информацию за какой-либо завершенный финансовый год. С даты государственной регистрации в качестве юридического лица и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществлял размещение выпусков ценных бумаг, в том числе облигаций, в связи с этим сведения в данном пункте настоящего Проспекта ценных бумаг не приводятся

9.8. Иные сведения

Иная информация об Эмитенте и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах Проспекта ценных бумаг: отсутствует.

Приложение 1. Вступительная (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «СФО ВТБ РКС-1» за период с 18 июня 2020 г. по 30 сентября 2020 г. (вместе с аудиторским заключением)

DELOVOY PROFIL
A member of mgiworldwide

Аудиторско-консалтинговая группа «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»
127015, г. Москва, ул. Вятская, 70
+7 (495) 740-16-01 | info@delprof.ru | www.delprof.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о промежуточной бухгалтерской отчетности

Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1»

за период с 18 июня 2020 года по 30 сентября 2020 года

Титульный лист не является частью аудиторского заключения независимого аудитора

DELOVOY PROFIL
A member of mgiworldwide

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1» (ОГРН 1207700198452, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А, этаж 2, кабинет 203), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 30 сентября 2020 года, отчета о финансовых результатах за период с 18 июня 2020 года по 30 сентября 2020 года, приложения к бухгалтерскому балансу по состоянию на 30 сентября 2020 года и отчету о финансовых результатах за период с 18 июня 2020 года по 30 сентября 2020 года, в виде пояснений к бухгалтерскому балансу по состоянию на 30 сентября 2020 года и отчету о финансовых результатах за период с 18 июня 2020 года по 30 сентября 2020 года.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1» по состоянию на 30 сентября 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 18 июня 2020 года по 30 сентября 2020 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, применимыми к подготовке промежуточной бухгалтерской отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, аудируемого лица за промежуточную бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной промежуточной бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, применимыми к подготовке промежуточной бухгалтерской отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки

промежуточной бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских

доказательств — вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение — Коноплёва А.С.

Аудиторская организация:

Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»,

ОГРН 1027700253129,

129085, город Москва, Звездный бульвар, дом 21, строение 1, этаж 7, помещение №1, часть комнаты № 7,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,

ОРНЗ 11606087136

«14» декабря 2020 года

Бухгалтерский баланс
на 30 сентября 20 20 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	30	09	20
Организация **Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1»**	по ОКПО	44523851		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9704018755		
Вид экономической деятельности **Деятельность эмиссионная**	по ОКВЭД 2	66.12.3		
Организационно-правовая форма/форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью/Частная собственность**	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес) **119435, город Москва, переулок Саввинский Б., дом 10, строение 2А, этаж 2, кабинет 203**

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [V] ДА [ ] НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
АО АК "ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7735073914
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027700253129

Поясне-ния	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 20 20 г.	На 31 декабря 20 19 г.	На 31 декабря 20 18 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	-	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	-	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	-	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	-	-	-
	БАЛАНС	1600	-	-	-

Форма 0710001 с. 2

Поясне-ния	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 20 20 г.	На 31 декабря 20 19 г.	На 31 декабря 20 18 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
3.1	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)	(-)	-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
3.2	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(1 769)	-	-
	Итого по разделу III	1300	(1 759)	-	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
3.3	Кредиторская задолженность	1520	1 759	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	1 759	-	-
	БАЛАНС	1700	-	-	-

Директор ООО "Тревеч-Управление",
Управляющий ООО "СФО ВТБ РКС - 1" _____ **Лесная Л.В.**
(подпись) (расшифровка подписи)

" 27 " октября 20 20 г.

Отчет о финансовых результатах
за период с 18 июня по 30 сентября 2020 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	30	09	2020
Организация Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1»	по ОКПО	44523851		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9704018755		
Вид экономической деятельности Деятельность эмиссионная	по ОКВЭД 2	66.12.3		
Организационно-правовая форма/форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	с 18 июня по 30 сентября 2020 г.	с 18 июня по 30 сентября 2019 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	(-)	(-)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	-	-
3.4	Прочие расходы	2350	(1 769)	(-)
	расходы на сервисное обслуживание займов	2352	(-)	(-)
	расходы на управление и бухгалтерское сопровождение	2353	(1 466)	(-)
	прочие расходы	2354	(303)	(-)
3.5	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	**(1 769)**	-
	Налог на прибыль	2410	(-)	(-)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	-	-
	Отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	**(1 769)**	-

Форма 0710002 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	с 18 июня по 30 сентября 2020 г.	с 18 июня по 30 сентября 2019 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	
3.6	Совокупный финансовый результат периода	2500	**(1 769)**	-
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Директор ООО "Тревеч - Управление" - Управляющей организации ООО "СФО ВТБ РКС - 1" _____ Лесная Луиза Владимировна

(подпись) (расшифровка подписи)

" 27 " октября 20 20 г.

ПОЯСНЕНИЯ
к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за период с 18 июня 2020 года по 30 сентября 2020 года

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1» (далее – «Общество») зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 18.06.2020 г. Основной государственный регистрационный номер – 1207700198452, код ОКПО 44523851, ИНН/КПП: 9704018755/770401001.

Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А, этаж 2, кабинет 203.

Общество является специализированным финансовым обществом, созданным в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» Общество не может иметь штат сотрудников.

Общество не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг».

Органы управления и контроля Общества:

1. Высшим органом управления Общества является общее собрание участников Общества.
2. В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» полномочия единоличного исполнительного органа должны быть переданы коммерческой организации.

На основании Решения Единственного Учредителя Общества от 10 июня 2020 г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация ООО «Тревеч-Управление», ОГРН 5147746079388. С ООО «Тревеч-Управление» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 24 июля 2020 г.
Банк России 02 июня 2016 года включил ООО «Тревеч-Управление» в Реестр управляющих компаний специализированных обществ.
Членом исполнительного и контрольного органа управляющей компании – ООО «Тревеч-Управление» является директор Лесная Луиза Владимировна.

3. Согласно п.15 ст.15.2 Закона о РЦБ в специализированном финансовом обществе не предусматривается избрание Ревизора, ревизионной комиссии, а также иных органов по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» ведение бухгалтерского учета должно быть передано специализированной организации.

На основании Решения Единственного Учредителя Общества от 07 июля 2020 г. Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета является Бухгалтерская организация ООО «Тревеч-Учет», ОГРН 5147746022408. С ООО «Тревеч-Учет» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 24.07.2020 г.
Членами специализированной организации – ООО «Тревеч-Учет» являются генеральный директор Морозова Елена Михайловна и главный бухгалтер Мадан Евгения Николаевна.

В соответствии с Уставом исключительными целями и предметом деятельности Общества являются приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

Достижение Целей и реализация Предмета Деятельности Общества, согласно Уставу, предполагает необходимость и возможность совершения Обществом следующих сделок, образующих уставную деятельность Общества:

- приобретение и отчуждение (в том числе с отсрочкой или рассрочкой платежа) любых денежных требований, в том числе по кредитным договорам и договорам займа, прав в отношении любого обеспечения исполнения обязательств, предоставленного в отношении приобретаемых денежных требований;

- приобретение и отчуждение (в том числе с отсрочкой или рассрочкой платежа) любого имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями;

- приобретение (оставление за собой) движимого и недвижимого имущества, а также имущественных прав, в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного денежного требования и его отчуждение;

- получение в качестве кредитора по денежным требованиям (а) страховых выплат по заключенным в связи с такими денежными требованиями договорам страхования (включая договоры личного страхования должников и договоры страхования имущества, приобретаемого Обществом или заложенного в пользу Общества как кредитора по денежным требованиям), а также (б) выплат от лиц, предоставивших поручительство / гарантии / независимые гарантии исполнения обязательств должниками по денежным требованиям, принадлежащим Обществу;

- эмиссия облигаций, обеспеченных залогом денежных требований;

- исполнение обязательств по облигациям, выпущенным Обществом;

- обслуживание денежных (в том числе, по кредитам (займам)) и имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, включая получение исполнения от должников по денежным требованиям;

- получение денежных средств в процессе осуществления предмета деятельности Общества;

- привлечение кредитов (займов) (включая субординированные кредиты) от юридических лиц в целях обеспечения осуществления предмета деятельности Общества;

- заключение сделок по страхованию имущественных интересов Общества, в том числе, страхование имущества, заложенного в качестве обеспечения по денежным требованиям, принадлежащим Обществу, а также оплата страховых премий по договорам страхования, выгодоприобретателем по которым является Общество;

- заключение сделок по хеджированию валютных и процентных рисков, связанных с исполнением обязательств по облигациям, выпущенным Обществом;

- получение платежей по денежным требованиям от заемщиков до момента уведомления должников о смене кредитора;

- осуществление действий, необходимых для участия в программе субсидирования Министерства экономического развития Российской Федерации в соответствии с Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке» (в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2019 года № 1927);

- другие, не запрещенные законодательством Российской Федерации, виды деятельности, необходимые для осуществления Обществом эмиссии и исполнения обязательств по облигациям Общества.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ И ПРИМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Общества прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 "Доходы организации" и п. 34 ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений".

Приобретаемые ценные бумаги, денежные требования по кредитным договорам и договорам займа включаются в состав финансовых вложений.
Финансовые вложения подразделяются в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства относятся к долгосрочным.

В бухгалтерской отчетности производится расчет краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений на основании документов Сервисного агента (письма о плановых погашениях, графики платежей и пр.), а в случае облигаций согласно условий эмиссии.

Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением НДС и других возмещаемых налогов).
В случае, если Общество не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений.

Фактическими затратами на приобретение прав требования признается сумма, уплаченная по договору Продавцу, состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по праву требования и суммы прочих денежных средств по кредиту в соответствии с Договором.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанная корректировка производится ежеквартально.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы накопленного и уплаченного на момент перехода права собственности купонного дохода (купонный доход уплаченный) полностью включается в состав прочих расходов в том отчетном периоде, когда произошел переход права собственности на ценные бумаги.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы превышения покупной цены над номиналом и уплаченным на момент перехода права собственности купонным доходом, относится равномерно на финансовые результаты общества по мере причитающегося по ним процентного дохода.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы превышения номинала над покупной ценой над номиналом относится равномерно на финансовые результаты общества по мере причитающегося по ним процентного дохода.

Под номинальной стоимостью прав требования понимается стоимость равная сумме основного обязательства по договору займа (кредита), возникшего в момент предоставления денежных средств заемщика.

В связи с тем, что в ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений, то согласно п.7 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Так, согласно МСФО 39, финансовые активы подлежат классификации в одну из следующих категорий: «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», «займы и дебиторская задолженность», «удерживаемые

до срока погашения» или «имеющиеся в наличии для продажи». По данным активам при их частичном погашении сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Для целей настоящей учетной политики платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по праву требования и сумму процентов.

Суммы, поступающие в погашение прав требования, по условиям которых производится частичное погашение долга, в части погашения основной суммы долга по праву требования и сумме начисленного процентного дохода, ранее уплаченного Обществом продавцу ценной бумаги, отражаются в учете Общества в составе прочих доходов.

Одновременно, первоначальная стоимость права требования подлежит уменьшению по мере частичного погашения для обеспечения сопоставимости стоимости финансового вложения с величиной экономических выгод, ожидаемых к получению от данного вложения. При этом сумма частичного погашения в части оплаченного долга подлежит включению в состав прочих расходов.

Указанный порядок учета прав требования отражает экономическую суть проводимых операций. При получении платежа кредиторская задолженность не возникает, а уменьшается сумма требования по правам требования. Таким образом, полученные платежи в части, относящейся к погашению задолженности по праву требования, частично уменьшают сумму задолженности по праву требования. При этом отражаются доходы и расходы, возникающие в результате частичного выбытия финансовых вложений.

Признание дохода по процентам, причитающимся по правам требования, производится ежемесячно.

Поступления денежных средств от сервисного агента на расчетные счета Общества в части прав требования отражаются в бухгалтерском учете общей суммой (основной долг, проценты и пени) и учитываются в составе денежных потоков от инвестиционных операций. Для раскрытия информации по строкам отчета о движении денежных средств сервисный агент на ежемесячной основе предоставляет расшифровку поступлений с разделением на суммы, полученные в оплату по основному долгу, процентам и пени.

Поступления и возвраты денежных средств по правам требования в отчете о движении денежных средств отражаются свернуто.

Эмиссия структурных облигаций рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Общества.

Размещенные облигации отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости как кредиторская задолженность с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов.

Поскольку эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 15/08 "Учет расходов по займам и кредитам".

Обязательства относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные обязательства представляются как долгосрочные. Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную не производится.

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет 91 "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету 91 "Прочие доходы и расходы» организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 10 процентов.

Уровень существенности для ошибки в целях ПБУ 22/2010 признается суммой, отношение которой к общему итогу соответствующих статей бухгалтерской отчетности за отчетный год составляет не менее 10 процентов.

Уровень существенности для определения снижения учетной стоимости финансовых вложений относительно их расчетной стоимости составляет 10 % и более.

Общество имеет право создавать следующие виды резервов, в соответствии с законодательством Российской Федерации и видом осуществляемой деятельности:

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по частичному досрочному погашению облигаций. В связи с этим, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость.

На основании п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н) организация создает резервы по сомнительным долгам, в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам:

1. КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ СОМНИТЕЛЬНОЙ

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

Резерв по сомнительным долгам формируется следующим образом:

а. Определяется задолженность контрагентов, которая не была погашена в сроки, определенные договорами, и не обеспечена необходимыми гарантиями (сомнительные долги);

b. Отдельно по каждому сомнительному долгу определяется сумма, на которую необходимо создать резерв, в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично;
c. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию дебиторской задолженности. Информация по формированию резерва отражается в акте и в пояснительной записке к годовой отчетности.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ РЕЗЕРВА

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:
a. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
b. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 процентов задолженности;
c. Сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва.
По результатам выявления такой задолженности составляется акт выявления сомнительной задолженности (Приложение №9).

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом от 06.12.2011 г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н и другими соответствующими нормативными актами.

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Раздел III, Капитал и резервы

3.1. По строке 1310 «Уставный капитал» по состоянию на 30.09.2020 года отражен уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб.
В соответствии с Решением единственного учредителя от 11.06.2020 г. 100% доли в уставном капитале принадлежит Фонду содействия развитию рынка секьюритизации активов 1.

3.2. По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»:

- по состоянию на 30.09.2020 года раскрыт нераспределенный убыток Общества в размере 1 769 тыс. рублей.

Раздел V. Краткосрочные Обязательства

3.3. По строке 1520 «Кредиторская задолженность»:

- по состоянию на 30.09.2020 года раскрыта сумма в размере 1 759 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО «Тревеч-Управление»	863
ООО «Тревеч-Учет»	895
Итого	1 759

«Отчет о финансовых результатах» содержит следующие показатели:

3.4. По строке **2350** «Прочие расходы»:

- за 9 месяцев 2020 г. раскрыта сумма расходов в размере 1 769 тыс. рублей, которая состоит из расходов на управление и бухгалтерское сопровождение в размере 1 466 тыс. рублей, из них:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Расходы на услуги по бухгалтерскому сопровождению	746
Расходы на услуги по управлению	720

и из прочих расходов в размере 303 тыс. руб., которые состоят из следующих расходов:

Наименование вида расходов	**Сумма, тыс. рублей**
НДС по услугам	293
Расходы на услуги банков	10

3.5. По строке **2400** «Чистая прибыль (убыток)»:

- за 9 месяцев 2020 г. раскрыт убыток в сумме 1 769 тыс. рублей. В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены специализированный финансовым обществом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

3.6. По строке **2500** «Совокупный финансовый результат периода»:

- за 9 месяцев 2020 г. раскрыт убыток в сумме 1 769 тыс. рублей.

4. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице ООО «Тревеч-Управление». С ООО «Тревеч-Управление» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 24.07.2020 г.

Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является Бухгалтерская организация в лице ООО «Тревеч-Учет». С ООО «Тревеч-Учет» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 24.07.2020 г.

Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1 является учредителем Общества, которому принадлежит 100% Уставного капитала.

За период с 18 июня 2020 г. по 30 сентября 2020 г. на счетах Общества раскрыта следующая кредиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО «Тревеч-Управление»	863
ООО «Тревеч-Учет»	895
Итого	1 759

Список связанных сторон представлен в Приложении 1.

Информация о бенефициаре. Учредителями ООО «СФО ВТБ РКС - 1» является Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1, созданный в соответствии с законодательством РФ.
В соответствии с п. 1 ст. 7 Федерального закона от 12.01.1996 N 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» фондом признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов и преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели. Имущество, переданное фонду его учредителями (учредителем), является собственностью фонда. Учредители не отвечают по обязательствам созданного ими фонда, а фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей. Аналогичная норма предусмотрена в п. 1 ст. 118 Гражданского кодекса России.

В данной связи участники и бенефициары у юридического лица, созданного в форме фонда, отсутствуют.

5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты отсутствуют.

6. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ

Политика Эмитента в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение превентивных мер, направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Эмитента. У Эмитента нет специального документа, который содержит политику в области управления рисками.

6.1 Отраслевые риски

Учитывая тот факт, что Эмитент является специализированным финансовым обществом, правоспособность (включая цели и виды деятельности) которого ограничена Законом о рынке ценных бумаг и его Уставом, а также учитывая то обстоятельство, что с даты государственной регистрации в качестве юридического лица и до даты эмиссии Облигаций Эмитент не осуществлял какой-либо хозяйственной деятельности, направленной на извлечение прибыли, ниже, прежде всего, будут описаны риски, связанные с рынком потребительского кредитования, поскольку привлекаемые Эмитентом денежные средства будут использованы для приобретения Эмитентом прав

(требований) у Оригинатора – Банка ВТБ (ПАО).

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли Эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам. Наиболее значимые, по мнению Эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия Эмитента в этом случае:

Внутренний рынок и внешний рынок:

Эмитент не ведет деятельность на внешних рынках, поэтому риски Эмитента описываются только для внутреннего рынка.

Цели и виды деятельности Эмитента ограничены его специальным статусом (Эмитент является специализированным финансовым обществом), а также его Уставом, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением деятельности, прямо предусмотренной п. 2.1 Устава Эмитента.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям, относится ухудшение экономической ситуации на российском рынке потребительского кредитования – предоставление кредитором (кредитор – кредитная организация, некредитная финансовая организация и иные лица, предусмотренные Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее также – «Закон о потребительском кредите») заемщику – физическому лицу денежных средств на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее также – «потребительские кредиты»)). Ухудшение экономической ситуации на российском рынке потребительского кредитования может произойти, в частности, в результате материализации риска неисполнения заемщиками обязательств по потребительским кредитам, а также вследствие наступления риска ухудшения обеспечения по потребительским кредитам.

6.2 Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, при условии, что основная деятельность Эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг:

Страновые риски

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. Страновой риск Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.

Снижение инвестиционных рейтингов и понижение прогнозов ведущими мировыми рейтинговыми агентствами создает риск изоляции российской экономики, сокращения возможностей и ухудшение условий заимствования на международных финансовых рынках. Это, в свою очередь, может привести к существенным экономическим и финансовым последствиям для кредитоспособности России.

Кроме того, Эмитент подвержен рискам, связанными с активной политической деятельностью России, а также социальной, экономической и эпидемиологической нестабильностью в стране, возможными последствиями потенциальных конфликтов между федеральными и местными властями по различным спорным вопросам, включая налоги и сборы, местную автономию и сферы ответственности государственных органов.

К страновым рискам, присущим Российской Федерации, также относятся:

- экономическая нестабильность;
- сырьевая направленность российской экономики и сильная зависимость от мировых цен на сырьевые товары;
- недостаточное развитие рынка капитала, в том числе фондового рынка;
- недостаточное развитие инфраструктуры;
- экономическая нестабильность;
- повышенный уровень коррупции;
- противоречивость и частые изменения законодательства;
- несовершенная судебная система, недостаточная развитость политических, правовых, экономических институтов.

Указанные факторы в совокупности обуславливают наличие следующих рисков, имеющих наибольшее значение для российской экономики и, как следствие, на будущее Эмитента:

- введение санкций со стороны зарубежных государств, ограничивающих доступ к международным рынкам;
- продолжение оттока иностранного капитала;
- снижение темпов роста ВВП, замедление деловой активности;
- рост инфляции, снижение покупательской способности;
- недостаточный уровень устойчивости российской банковской системы.

Наличие вышеуказанных факторов может существенно отразиться на деятельности Эмитента и ликвидности его ценных бумаг.

Эпидемиологические риски

В декабре 2019 года мировое сообщество впервые узнало о коронавирусной инфекции (COVID-19), после чего вирус довольно быстрыми темпами распространился по всему миру, включая Россию. 30 января 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила распространение коронавируса чрезвычайной ситуацией в области здравоохранения, которое имеет международное значение. Уже 11 марта 2020 года ВОЗ объявила эту вспышку пандемией. Коронавирусная инфекция (COVID-19) имеет и продолжает оказывать негативное воздействие на региональную и глобальную экономику и финансовые рынки, в том числе на российскую экономику и ее внутренний рынок. В ответ на пандемию Правительство России, как и многие другие правительства,

внедрило меры, направленные на предотвращение дальнейшего распространения коронавирусной инфекции (COVID-19), в частности, меры, связанные с:

- закрытием предприятий и некоторых государственных учреждений;
- закрытием мест, где собираются большие группы людей, такие как школы, спортивные сооружения, бары и рестораны;
- запретами на проведение публичных мероприятий;
- принятием ограничительных мер, направленных на изоляцию и физическое дистанцирование граждан;
- усилением пограничного контроля;
- иными ограничениям.

Принятые меры были направлены на замедление темпов распространения коронавирусной инфекции (COVID-19). Такие меры нарушили хозяйственную деятельность многих предприятий. Принятые меры также повлияли на потребительские расходы и цены активов. Пандемия оказала негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности. Восстановление экономики частично зависит от мер, принятых органами государственной власти для ослабления введенных ограничений, но темпы любого восстановления остаются неясными.

Пандемия, вызванная распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), может по-разному повлиять на хозяйственную деятельность Эмитента, а также на способность заемщиков исполнить обязательства по потребительским кредитам, прав (требованиям) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, – в числе прочего повлечь:

- ослабление спроса на ценные бумаги Эмитента;
- ограничение способности Эмитент генерировать денежные потоки и, как следствие, негативное влияние на состояние его финансовых показателей.

В настоящее время Эмитент не в состоянии объективно оценить негативные последствия, которые за собой повлечет вспышка пандемии, вызванная распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), для его финансового состояния и результатов деятельности. Общее воздействие пандемии на деятельность Эмитента будет зависеть от ряда факторов, которые невозможно точно предсказать, включая продолжительность, тяжесть, потенциальное повторение и масштабы пандемии, а также масштабность мер, принятых органами государственной власти. По-прежнему существует значительная неопределенность в отношении тяжести краткосрочного и долгосрочного негативного воздействия пандемии не только на российскую экономику, но и на мировую экономику и глобальные финансовые рынки. Эмитент может оказаться не в состоянии точно спрогнозировать краткосрочное или долгосрочное воздействие пандемии на его хозяйственную деятельность. Не исключено, что нынешняя пандемия вызовет затяжной глобальный экономический кризис или рецессию, которые могут оказать негативное влияние на российскую экономику в целом, а также на деятельность Эмитента.

Иные страновые риски:

Российская Федерация является многонациональным государством, включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем нельзя полностью исключить возможность возникновения в России внутренних конфликтов, в том числе, с применением военной силы. Также Эмитент не может полностью исключить риски, связанные с возможным введением чрезвычайного положения и возникновением забастовок. По оценкам Эмитента, риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения минимален.

6.3 Региональные риски

Эмитент расположен на территории г. Москвы, которая имеет чрезвычайно выгодное географическое положение. Характерной чертой политической ситуации в г. Москва является стабильность. Тесное взаимодействие всех органов и уровней властных структур позволили выработать единую экономическую политику, четко определить приоритеты ее развития. Создан благоприятный инвестиционный климат. Эмитент оценивает политическую и экономическую ситуацию в регионе как стабильную и прогнозируемую.

Риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения и других региональных факторов минимален.

Вероятность военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок, стихийных действий в ближайшее время Эмитентом не прогнозируется.

Отрицательных изменений ситуации в регионе, которые могут негативно повлиять на экономическое положение Эмитента, в ближайшее время Эмитентом не прогнозируется.

Учитывая все вышеизложенные обстоятельства, можно сделать вывод о том, что макроэкономическая среда региона позволяет говорить об отсутствии специфических региональных рисков в отношении способности Эмитента исполнять свои обязательства по ценным бумагам.

Предполагаемые действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность:

Приведенные выше риски находятся вне сферы контроля Эмитента. В случае реализации любого из рисков, перечисленных выше, Эмитент предполагает принять все возможные меры для снижения возможного негативного воздействия политической, экономической и эпидемиологической ситуации в стране и регионе на его деятельность. Перечень проводимых мероприятий будут разработан с учетом особенностей создавшейся ситуации для каждого конкретного случая индивидуально. Уровень данных рисков в настоящий момент оценивается Эмитентом как средний его деятельности. Эмитент будет учитывать возможность реализации страновых и региональных рисков и планировать свою деятельность с целью минимизации их негативного воздействия.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность:

Вероятность военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и в регионе присутствия Эмитента незначительна. Уровень рисков, связанных с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, является

несущественным для деятельности Эмитента, при этом Эмитент не в состоянии повлиять на снижение данного риска.

Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, в том числе с повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и (или) труднодоступностью и тому подобным:

Страна и регион, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, обладают развитой инфраструктурой, хорошим транспортным сообщением и не являются удаленными и труднодоступными, повышенная опасность стихийных бедствий, вероятность резкого изменения климатических условий оценивается Эмитентом, как низкая. Риски, связанные с географическими особенностями страны и регионов Эмитент оценивает как низкие.

Риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения и других региональных факторов минимален.

Большинство приведенных в данном пункте рисков находятся вне контроля Эмитента.

При этом Эмитент располагает достаточным уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолеть краткосрочные и среднесрочные негативные экономические последствия в стране.

6.4. Финансовые риски

Подверженность Эмитента рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью Эмитента либо в связи с хеджированием, осуществляемым Эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков:

Эмитент подвержен риску, связанному с изменением процентных ставок.

Поскольку Эмитент предполагает размещать Облигации, на его деятельность могут повлиять колебания процентных ставок на финансовом рынке.

К тому же в своей деятельности Эмитент может использовать иные заемные средства, помимо средств, полученных от размещения Облигаций, рост процентных ставок по банковским кредитам или иным инструментам заемного финансирования может увеличить расходы Эмитента, связанные с обслуживанием долговых обязательств.

Процентная ставка купонного дохода по Облигациям будет определена с учетом рыночной конъюнктуры. Поэтому, по мнению Эмитента, риск изменения процентной ставки является средней.

Обязательства Эмитента по Облигациям выражены и погашаются в рублях. У Эмитента отсутствуют обязательства перед третьим лицами, выраженные в иностранной валюты, и не ожидается возникновение соответствующих обязательств после эмиссии Облигаций. В связи с этим Эмитент не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют. Эмитент оценивает данные риски как незначительные.

6.5. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынков):

Правовая система России до сих пор находится в стадии становления. Действующие правовые нормы в некоторых случаях дублируют друг друга, противоречат друг другу, а также могут иметь существенные пробелы. Более того полномочия различных государственных органов не всегда четко очерчены, что может привести к административным и/или правовым конфликтам.

Можно выделить следующие правовые риски в России:

- противоречие между местным, региональным и федеральным правовым регулированием;
- пробелы в законодательстве;
- наличие отдельных проблем, связанных с независимостью судебной власти;
- недостаточный уровень правовой экспертизы судей и иного персонала в судах;
- высокий уровень дискреции у государственных органов, что может приводить к коррупции;
- недостаточное развитие процедуры банкротства;
- сложности в исполнении решений как национальных, так и иностранных судов, в том числе арбитражных решений.

Также можно выделить следующие отраслевые правовые риски, присущие Эмитенту:

- отсутствие последовательного регулирования секьюризтизации;
- недостатки правового регулирования российского законодательства об облигациях с залоговым обеспечением.

Поскольку структура эмиссии и размещения Облигаций предполагает секьюритизацию активов, то необходимо отметить правовые риски, связанные с ее регулированием. Секьюритизация активов – относительно новый инструмент для России, ее отдельные механизмы еще не были в должной мере апробированы в российских судах. Российская законодательная база, затрагивающая надлежащее функционирование секьюритизации активов, в частности, эмиссии ценных бумаг с залоговым обеспечением, до сих пор находится в стадии совершенствования.

Секьюритизация неипотичных активов стало в полной мере доступной со вступлением в силу 1 июля 2014 г. ряда поправок федеральное законодательство – путем принятия законодателем Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 367-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации»), который заложил правовую основу для регулирования секьюритизации неипотечных активов.

Тем не менее, к настоящему времени остается ряд открытых вопросов, связанных с неипотечной секьюритизацией. Более того, учитывая отсутствие судебной практики по спорным вопросам неипотечной секьюритизации, нельзя исключать риск необоснованного непринятия российскими судами отдельных элементов неипотечной секьюритизации в случае возникновения соответствующего спора. Это, в частности, может оказать негативное влияние на деятельность Эмитента, а также может повлиять на исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям.

6.6 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск возникновения у Эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом:

Эмитент не осуществляет деятельность по производству продукции, работ и оказанию услуг, поэтому у Эмитента отсутствуют клиенты. Несмотря на то, что Эмитент является специализированным финансовым обществом, правоспособность которого ограничена в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг и его Уставом, Эмитент подвержен риску потери деловой репутации (репутационный риск) вследствие формирования у покупателей его ценных бумаг и/или у его контрагентов негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента или характере его деятельности в целом, что может негативно сказаться на спросе на его ценные бумаги, а также на сотрудничество с контрагентами (управляющая организация, бухгалтерская организация и другие) и, таким образом, на финансовых показателях Эмитента.

В целях управления репутационным риском Эмитент планирует:

- осуществлять постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивать своевременность расчетов по всем обязательствам, включая выплаты по ценным бумагам;
- осуществлять контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публичной информации.

6.7 Стратегический риск

Риск возникновения у Эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента:

При принятии стратегических решений Эмитент привлекает высококвалифицированных консультантов, которые помогают выявить все возможные опасности и риски, а также помогают определить наиболее перспективные направления деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами. При принятии стратегических решений Эмитент оценивает все существующие у него ресурсы, а также прогнозирует возможность перераспределения ресурсов в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

В качестве стратегического риска Эмитент рассматривает риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Эмитент вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Эмитентом организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Эмитента, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности Эмитента учитывать изменение внешних факторов.

В целях снижения стратегического риска Эмитент при привлечении управляющей организации для руководства деятельностью Эмитента, а также других сторонних организаций, в том числе консультантов, обращает особое внимание на квалификацию специалистов соответствующих организаций, что они обладают надлежащими навыками и знаниями для выявления всевозможных опасностей и рисков Эмитента, а также помогали определить наиболее перспективные направления деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами. При принятии стратегических решений Эмитент оценивает все существующие у него ресурсы, а также прогнозирует возможность перераспределения ресурсов в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

6.8 Риски, связанные с деятельностью Эмитента

Риски, свойственные исключительно Эмитенту или связанные с осуществляемой Эмитентом основной финансово–хозяйственной деятельностью:

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Эмитент:

С даты государственной регистрации в качестве юридического лица и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не участвовал в судебных процессах, поэтому риски, связанные с текущими судебными процессами, отсутствуют.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии Эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии Эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), отсутствуют, так как Эмитент не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специального разрешения (лицензии).

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Эмитента:

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам дочерних обществ Эмитента отсутствуют в связи с тем, что у Эмитента отсутствуют дочерние общества. Эмитент не заключал договоров, по которым может возникнуть ответственность Эмитента по долгам третьих лиц, заключение таких договоров на дату утверждения Проспекта не планируется, поэтому риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, отсутствуют.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента:

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента отсутствуют, так как Эмитент ввиду ограниченности своей правоспособности в соответствии с Законом о рынке ценных бумаги его Уставом не осуществляет продажу товаров, выполнение работ, оказание услуг.

6.9. Банковские риски

Эмитент не является кредитной организацией, в связи с чем информация не приводится.

4. ИНАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ.

Общество не имеет намерений по прекращению своей деятельности. Также у Общества отсутствуют факторы, которые позволили бы сделать вывод в наличии сомнения или неопределенности в части допущения непрерывности его деятельности.
Условные факты хозяйственной деятельности, судебные разбирательства (судебные иски) отсутствуют.
У Общества отсутствует иная информация о фактах хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать существенное влияние на положение Общества и имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности.

Приложение 1 к Пояснениям к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за период с 18 июня 2020 года по 30 сентября 2020 года.

ИНН	9704018755
ОГРН	1207700198452

I. Состав связанных сторон
ООО «СФО ВТБ РКС - 1» на 30 09 2020

N п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны, в том числе членов совета директоров (наблюдательного совета или др. коллегиального органа) и /или лица, единолично осуществляющего полномочия исполнительного органа	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание, в силу которого лицо признается связанной стороной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале организации,%	Доля участия организации в уставном капитале связанной стороны, %
1	2	3	4	6	7
1.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
2.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
3.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

4.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
5.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис-Управление»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
6.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
7.	Компания с ограниченной ответственностью ТРЕВЕЧ ИНВЕСТМЕНС ЛТД	Кипр, Лимассол, 3026, ПРОТЕАС ХАУС, Авеню Архиепископу Макариу III, 155	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
8.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец I	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А, комната 202.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
9.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец II	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
10.	Акционерное общество "Ипотечный агент «ВТБ 2014"	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
11.	Качалина Татьяна Валентиновна	Российская Федерация, 121352, г. Москва, ул. Давыдковская, д.5, кв.38.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

12.	Лебедева Надежда Леонидовна	Российская Федерация, 123308, г. Москва, ул. Куусинена, д.9, кв.80.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
13.	Юлия Софоклеус	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
14.	Закрытое акционерное общество «Восточно – Сибирский ипотечный агент 2012»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
15.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Эктив Энерго Финанс»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
16.	Закрытое акционерное общество «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
17.	Штихтинг Возрождение 3 Stichting Vozrozhdenie 3	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
18.	Штихтинг Возрождение 4 Stichting Vozrozhdenie 4	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
19.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ДВИЦ – 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

20.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
21.	Закрытое акционерное общество «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
22.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2011-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
23.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент СОЮЗ-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
24.	Штихтинг АкБарс I (Stichting AkBars I)	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
25.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
26.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
27.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АкБарс»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
28.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ТФБ1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

29.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Надежный дом-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
30.	Штихтинг АИЖК I (Stichting AIZHK I)	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
31.	Штихтинг АИЖК II (Stichting AIZHK II)	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
32.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
33.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ФОРА 2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
34.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ИНТЕХ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
35.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч -Учет»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
36.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч -Управление»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Основание 1: Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо. Основание «. Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного	Нет	Нет

			органа эмитента.		
37.	Штихтинг Возрождение 5 Stichting Vozrozhdenie 5	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
38.	Штихтинг Возрождение 6 Stichting Vozrozhdenie 6	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
39.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент СБ-2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
40.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент АИЖК 2014-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
41.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Возрождение 4»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
42.	Общество с ограниченной ответственностью «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
43.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Вега-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
44.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Вега-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

45.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Эклипс-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
46.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
47.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
48.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент КМ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
49.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент БСПБ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
50.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "ТФБ 1"	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
51.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Прочный залог»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
52.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	100	Нет
53.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

54.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
55.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
56.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
57.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
58.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-4»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
59.	Морозова Елена Михайловна	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
60.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество АТБ-2 (прежнее наименование ООО «Специализированное	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

	финансовое общество Социальная инфраструктура 1») (ОГРН 1167746625254 от 04.07.2016)				
61.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов «Секьюритизационные решения 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
62.	Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Основание 1: Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо. Основание 2. Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли данного юридического лица.	Нет	Нет
63.	Общество с ограниченной ответственностью «Социально-финансовая инфраструктура»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
64.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
65.	Общество с ограниченной ответственностью «КТЖ Финанс»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
66.	Акционерное общество «Национальная компания «Қазақстан темір жолы (Казахстан темир жолы)»	Республика Казахстан, 010000, город Нур-Султан, район Есиль, ул. Д. Кунаева, д.6	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

67.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «СБ Структурные Продукты»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
68.	Менелаос Сазос	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
69.	Хрисостомос Софоклеус	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
70.	Лесная Луиза Владимировна	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
71.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, офис 2 (202), этаж 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
72.	Общество с ограниченной ответственностью Специализированное финансовое общество ВТБ Инвестиционные Продукты	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, офис 2 (202), этаж 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
73.	ООО БФ Прямые инвестиции	123112, МОСКВА ГОРОД, НАБЕРЕЖНАЯ ПРЕСНЕНСКАЯ, ДОМ 10, БЛОК С ЭТ 5 ОФИС 564	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
74.	Смекалов Василий Вячеславович	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

75.	Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес -Финанс»»	101000, ГОРОД МОСКВА, УЛИЦА МЯСНИЦКАЯ, 35	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
76.	Чебесков Иван Александрович	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
77.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество РуСол 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, комн. 202	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
78.	ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РАЗВИТИЮ РЫНКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ АКТИВОВ "СЕКЬЮРИТИЗАЦИОННЫЕ РЕШЕНИЯ 2"	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, помещение 9	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
79.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, помещение 9	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
80.	Молговский Дмитрий Сергеевич	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
81.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Транспортная инфраструктура»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, помещение 9, офис 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
82.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент ВТБ - Ипотека»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, помещение 9, офис 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

83.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество БайкалИнвест»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, помещение 9, офис 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
84.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 5»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, этаж 2, кабинет 203	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
85.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 6»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, этаж 2, кабинет 203	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

Подпись:
Ф.И.О.: Лесная Л.В.
Должность: Директор ООО "Тревеч-Управление"-
Управляющей организации Общества
[М.П.]
Дата: «27» октября 2020 г.
Подпись:

Бухгалтерский баланс
на 30 сентября 20 20 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	30	09	20
Организация **Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1»**	по ОКПО	**44523851**		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	**9704018755**		
Вид экономической деятельности **Деятельность эмиссионная**	по ОКВЭД 2	**66.12.3**		
Организационно-правовая форма/форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью/Частная собственность**	по ОКОПФ/ОКФС	**12300**	**16**	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес) **119435, город Москва, переулок Саввинский Б., дом 10, строение 2А, этаж 2, кабинет 203**

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☑ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора -

-

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	-
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	-

Поясне-ния	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 20 20 г.	На 31 декабря 20 19 г.	На 31 декабря 20 18 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	-	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	-	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	-	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	-	-	-
	БАЛАНС	1600	-	-	-

Форма 0710001 с. 2

Поясне-ния	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 20 20 г.	На 31 декабря 20 19 г.	На 31 декабря 20 18 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
3.1	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)	(-)	-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
3.2	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(1 769)	-	-
	Итого по разделу III	1300	(1 759)	-	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
3.3	Кредиторская задолженность	1520	1 759	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	1 759	-	-
	БАЛАНС	1700	-	-	-

Директор ООО "Тревеч-Управление",
Управляющий ООО "СФО ВТБ РКС - 1" _____ **Лесная Л.В.**
(подпись) (расшифровка подписи)

" 27 " октября 20 20 г.

Отчет о финансовых результатах
за период с 18 июня по 30 сентября 2020 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	30	09	2020
Организация Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1»	по ОКПО	44523851		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9704018755		
Вид экономической деятельности Деятельность эмиссионная	по ОКВЭД 2	66.12.3		
Организационно-правовая форма/форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	с 18 июня по 30 сентября 2020 г.	с 18 июня по 30 сентября 2019 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	(-)	(-)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	-	-
3.4	Прочие расходы	2350	(**1 769**)	(-)
	расходы на сервисное обслуживание займов	2352	(-)	(-)
	расходы на управление и бухгалтерское сопровождение	2353	(1 466)	(-)
	прочие расходы	2354	(303)	(-)
3.5	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	**(1 769)**	-
	Налог на прибыль	2410	(-)	(-)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	-	-
	Отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	**(1 769)**	-

Форма 0710002 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	с 18 июня по 30 сентября 2020 г.	с 18 июня по 30 сентября 2019 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	
3.6	Совокупный финансовый результат периода	2500	**(1 769)**	-
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Директор ООО "Тревеч - Управление" - Управляющей организации ООО "СФО ВТБ РКС - 1" _____ Лесная Луиза Владимировна
(подпись) (расшифровка подписи)

" 27 " октября 20 20 г.

«Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1» * МОСКВА * ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ПОЯСНЕНИЯ
к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за период с 18 июня 2020 года по 30 сентября 2020 года

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1» (далее – «Общество») зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 18.06.2020 г. Основной государственный регистрационный номер – 1207700198452, код ОКПО 44523851, ИНН/КПП: 9704018755/770401001.

Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А, этаж 2, кабинет 203.

Общество является специализированным финансовым обществом, созданным в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» Общество не может иметь штат сотрудников.

Общество не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг».

Органы управления и контроля Общества:

1. Высшим органом управления Общества является общее собрание участников Общества.
2. В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» полномочия единоличного исполнительного органа должны быть переданы коммерческой организации.

На основании Решения Единственного Учредителя Общества от 10 июня 2020 г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация ООО «Тревеч-Управление», ОГРН 5147746079388. С ООО «Тревеч-Управление» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 24 июля 2020 г.
Банк России 02 июня 2016 года включил ООО «Тревеч-Управление» в Реестр управляющих компаний специализированных обществ.
Членом исполнительного и контрольного органа управляющей компании – ООО «Тревеч-Управление» является директор Лесная Луиза Владимировна.

3. Согласно п.15 ст.15.2 Закона о РЦБ в специализированном финансовом обществе не предусматривается избрание Ревизора, ревизионной комиссии, а также иных органов по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» ведение бухгалтерского учета должно быть передано специализированной организации.

На основании Решения Единственного Учредителя Общества от 07 июля 2020 г. Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета является Бухгалтерская организация ООО «Тревеч-Учет», ОГРН 5147746022408. С ООО «Тревеч-Учет» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 24.07.2020 г.
Членами специализированной организации – ООО «Тревеч-Учет» являются генеральный директор Морозова Елена Михайловна и главный бухгалтер Мадан Евгения Николаевна.

В соответствии с Уставом исключительными целями и предметом деятельности Общества являются приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

Достижение Целей и реализация Предмета Деятельности Общества, согласно Уставу, предполагает необходимость и возможность совершения Обществом следующих сделок, образующих уставную деятельность Общества:

- приобретение и отчуждение (в том числе с отсрочкой или рассрочкой платежа) любых денежных требований, в том числе по кредитным договорам и договорам займа, прав в отношении любого обеспечения исполнения обязательств, предоставленного в отношении приобретаемых денежных требований;

- приобретение и отчуждение (в том числе с отсрочкой или рассрочкой платежа) любого имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями;

- приобретение (оставление за собой) движимого и недвижимого имущества, а также имущественных прав, в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного денежного требования и его отчуждение;

- получение в качестве кредитора по денежным требованиям (а) страховых выплат по заключенным в связи с такими денежными требованиями договорам страхования (включая договоры личного страхования должников и договоры страхования имущества, приобретаемого Обществом или заложенного в пользу Общества как кредитора по денежным требованиям), а также (б) выплат от лиц, предоставивших поручительство / гарантии / независимые гарантии исполнения обязательств должниками по денежным требованиям, принадлежащим Обществу;

- эмиссия облигаций, обеспеченных залогом денежных требований;

- исполнение обязательств по облигациям, выпущенным Обществом;

- обслуживание денежных (в том числе, по кредитам (займам)) и имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, включая получение исполнения от должников по денежным требованиям;

- получение денежных средств в процессе осуществления предмета деятельности Общества;

- привлечение кредитов (займов) (включая субординированные кредиты) от юридических лиц в целях обеспечения осуществления предмета деятельности Общества;

- заключение сделок по страхованию имущественных интересов Общества, в том числе, страхование имущества, заложенного в качестве обеспечения по денежным требованиям, принадлежащим Обществу, а также оплата страховых премий по договорам страхования, выгодоприобретателем по которым является Общество;

- заключение сделок по хеджированию валютных и процентных рисков, связанных с исполнением обязательств по облигациям, выпущенным Обществом;

- получение платежей по денежным требованиям от заемщиков до момента уведомления должников о смене кредитора;

- осуществление действий, необходимых для участия в программе субсидирования Министерства экономического развития Российской Федерации в соответствии с Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке» (в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2019 года № 1927);

- другие, не запрещенные законодательством Российской Федерации, виды деятельности, необходимые для осуществления Обществом эмиссии и исполнения обязательств по облигациям Общества.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ И ПРИМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Общества прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 "Доходы организации" и п. 34 ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений".

Приобретаемые ценные бумаги, денежные требования по кредитным договорам и договорам займа включаются в состав финансовых вложений.
Финансовые вложения подразделяются в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства относятся к долгосрочным.

В бухгалтерской отчетности производится расчет краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений на основании документов Сервисного агента (письма о плановых погашениях, графики платежей и пр.), а в случае облигаций согласно условий эмиссии.

Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением НДС и других возмещаемых налогов).
В случае, если Общество не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений.

Фактическими затратами на приобретение прав требования признается сумма, уплаченная по договору Продавцу, состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по праву требования и суммы прочих денежных средств по кредиту в соответствии с Договором.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанная корректировка производится ежеквартально.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы накопленного и уплаченного на момент перехода права собственности купонного дохода (купонный доход уплаченный) полностью включается в состав прочих расходов в том отчетном периоде, когда произошел переход права собственности на ценные бумаги.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы превышения покупной цены над номиналом и уплаченным на момент перехода права собственности купонным доходом, относится равномерно на финансовые результаты общества по мере причитающегося по ним процентного дохода.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы превышения номинала над покупной ценой над номиналом относится равномерно на финансовые результаты общества по мере причитающегося по ним процентного дохода.

Под номинальной стоимостью прав требования понимается стоимость равная сумме основного обязательства по договору займа (кредита), возникшего в момент предоставления денежных средств заемщика.

В связи с тем, что в ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений, то согласно п.7 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Так, согласно МСФО 39, финансовые активы подлежат классификации в одну из следующих категорий: «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», «займы и дебиторская задолженность», «удерживаемые

до срока погашения» или «имеющиеся в наличии для продажи». По данным активам при их частичном погашении сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Для целей настоящей учетной политики платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по праву требования и сумму процентов.

Суммы, поступающие в погашение прав требования, по условиям которых производится частичное погашение долга, в части погашения основной суммы долга по праву требования и сумме начисленного процентного дохода, ранее уплаченного Обществом продавцу ценной бумаги, отражаются в учете Общества в составе прочих доходов.

Одновременно, первоначальная стоимость права требования подлежит уменьшению по мере частичного погашения для обеспечения сопоставимости стоимости финансового вложения с величиной экономических выгод, ожидаемых к получению от данного вложения. При этом сумма частичного погашения в части оплаченного долга подлежит включению в состав прочих расходов.

Указанный порядок учета прав требования отражает экономическую суть проводимых операций. При получении платежа кредиторская задолженность не возникает, а уменьшается сумма требования по правам требования. Таким образом, полученные платежи в части, относящейся к погашению задолженности по праву требования, частично уменьшают сумму задолженности по праву требования. При этом отражаются доходы и расходы, возникающие в результате частичного выбытия финансовых вложений.

Признание дохода по процентам, причитающимся по правам требования, производится ежемесячно.

Поступления денежных средств от сервисного агента на расчетные счета Общества в части прав требования отражаются в бухгалтерском учете общей суммой (основной долг, проценты и пени) и учитываются в составе денежных потоков от инвестиционных операций. Для раскрытия информации по строкам отчета о движении денежных средств сервисный агент на ежемесячной основе предоставляет расшифровку поступлений с разделением на суммы, полученные в оплату по основному долгу, процентам и пени.

Поступления и возвраты денежных средств по правам требования в отчете о движении денежных средств отражаются свернуто.

Эмиссия структурных облигаций рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Общества.

Размещенные облигации отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости как кредиторская задолженность с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов.

Поскольку эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 15/08 "Учет расходов по займам и кредитам".

Обязательства относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные обязательства представляются как долгосрочные. Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную не производится.

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет 91 "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету 91 "Прочие доходы и расходы» организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 10 процентов.

Уровень существенности для ошибки в целях ПБУ 22/2010 признается суммой, отношение которой к общему итогу соответствующих статей бухгалтерской отчетности за отчетный год составляет не менее 10 процентов.

Уровень существенности для определения снижения учетной стоимости финансовых вложений относительно их расчетной стоимости составляет 10 % и более.

Общество имеет право создавать следующие виды резервов, в соответствии с законодательством Российской Федерации и видом осуществляемой деятельности:

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по частичному досрочному погашению облигаций. В связи с этим, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость.

На основании п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н) организация создает резервы по сомнительным долгам, в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам:

1. КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ СОМНИТЕЛЬНОЙ

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

Резерв по сомнительным долгам формируется следующим образом:

а. Определяется задолженность контрагентов, которая не была погашена в сроки, определенные договорами, и не обеспечена необходимыми гарантиями (сомнительные долги);

b. Отдельно по каждому сомнительному долгу определяется сумма, на которую необходимо создать резерв, в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично;
c. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию дебиторской задолженности. Информация по формированию резерва отражается в акте и в пояснительной записке к годовой отчетности.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ РЕЗЕРВА

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:
a. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
b. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 процентов задолженности;
c. Сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва.
По результатам выявления такой задолженности составляется акт выявления сомнительной задолженности (Приложение №9).

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом от 06.12.2011 г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н и другими соответствующими нормативными актами.

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Раздел III, Капитал и резервы

3.1. По строке 1310 «Уставный капитал» по состоянию на 30.09.2020 года отражен уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб.
В соответствии с Решением единственного учредителя от 11.06.2020 г. 100% доли в уставном капитале принадлежит Фонду содействия развитию рынка секьюритизации активов 1.

3.2. По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»:

- по состоянию на 30.09.2020 года раскрыт нераспределенный убыток Общества в размере 1 769 тыс. рублей.

Раздел V. Краткосрочные Обязательства

3.3. По строке 1520 «Кредиторская задолженность»:

- по состоянию на 30.09.2020 года раскрыта сумма в размере 1 759 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО «Тревеч-Управление»	863
ООО «Тревеч-Учет»	895
Итого	1 759

«Отчет о финансовых результатах» содержит следующие показатели:

3.4. По строке **2350** «Прочие расходы»:

- за 9 месяцев 2020 г. раскрыта сумма расходов в размере 1 769 тыс. рублей, которая состоит из расходов на управление и бухгалтерское сопровождение в размере 1 466 тыс. рублей, из них:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Расходы на услуги по бухгалтерскому сопровождению	746
Расходы на услуги по управлению	720

и из прочих расходов в размере 303 тыс. руб., которые состоят из следующих расходов:

Наименование вида расходов	**Сумма, тыс. рублей**
НДС по услугам	293
Расходы на услуги банков	10

3.5. По строке **2400** «Чистая прибыль (убыток)»:

- за 9 месяцев 2020 г. раскрыт убыток в сумме 1 769 тыс. рублей. В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены специализированный финансовым обществом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

3.6. По строке **2500** «Совокупный финансовый результат периода»:

- за 9 месяцев 2020 г. раскрыт убыток в сумме 1 769 тыс. рублей.

4. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице ООО «Тревеч-Управление». С ООО «Тревеч-Управление» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 24.07.2020 г.

Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является Бухгалтерская организация в лице ООО «Тревеч-Учет». С ООО «Тревеч-Учет» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 24.07.2020 г.

Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1 является учредителем Общества, которому принадлежит 100% Уставного капитала.

За период с 18 июня 2020 г. по 30 сентября 2020 г. на счетах Общества раскрыта следующая кредиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО «Тревеч-Управление»	863
ООО «Тревеч-Учет»	895
Итого	1 759

Список связанных сторон представлен в Приложении 1.

Информация о бенефициаре. Учредителями ООО «СФО ВТБ РКС - 1» является Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1, созданный в соответствии с законодательством РФ.
В соответствии с п. 1 ст. 7 Федерального закона от 12.01.1996 N 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» фондом признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов и преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели. Имущество, переданное фонду его учредителями (учредителем), является собственностью фонда. Учредители не отвечают по обязательствам созданного ими фонда, а фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей. Аналогичная норма предусмотрена в п. 1 ст. 118 Гражданского кодекса России.

В данной связи участники и бенефициары у юридического лица, созданного в форме фонда, отсутствуют.

5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты отсутствуют.

6. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ

Политика Эмитента в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение превентивных мер, направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Эмитента. У Эмитента нет специального документа, который содержит политику в области управления рисками.

6.1 Отраслевые риски

Учитывая тот факт, что Эмитент является специализированным финансовым обществом, правоспособность (включая цели и виды деятельности) которого ограничена Законом о рынке ценных бумаг и его Уставом, а также учитывая то обстоятельство, что с даты государственной регистрации в качестве юридического лица и до даты эмиссии Облигаций Эмитент не осуществлял какой-либо хозяйственной деятельности, направленной на извлечение прибыли, ниже, прежде всего, будут описаны риски, связанные с рынком потребительского кредитования, поскольку привлекаемые Эмитентом денежные средства будут использованы для приобретения Эмитентом прав

(требований) у Оригинатора – Банка ВТБ (ПАО) в соответствии с целями эмиссии, описанными в п. 2.4 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли Эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам. Наиболее значимые, по мнению Эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия Эмитента в этом случае:

Внутренний рынок и внешний рынок:

Эмитент не ведет деятельность на внешних рынках, поэтому риски Эмитента описываются только для внутреннего рынка.

Цели и виды деятельности Эмитента ограничены его специальным статусом (Эмитент является специализированным финансовым обществом), а также его Уставом, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением деятельности, прямо предусмотренной п. 2.1 Устава Эмитента.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям, относится ухудшение экономической ситуации на российском рынке потребительского кредитования – предоставление кредитором (кредитор – кредитная организация, некредитная финансовая организация и иные лица, предусмотренные Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее также – «Закон о потребительском кредите») заемщику – физическому лицу денежных средств на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее также – «потребительские кредиты»)). Ухудшение экономической ситуации на российском рынке потребительского кредитования может произойти, в частности, в результате материализации риска неисполнения заемщиками обязательств по потребительским кредитам, а также вследствие наступления риска ухудшения обеспечения по потребительским кредитам.

6.2 Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, при условии, что основная деятельность Эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг:

Страновые риски

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. Страновой риск Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.

Снижение инвестиционных рейтингов и понижение прогнозов ведущими мировыми рейтинговыми агентствами создает риск изоляции российской экономики, сокращения возможностей и ухудшение условий заимствования на международных финансовых рынках. Это, в свою очередь, может привести к существенным экономическим и финансовым последствиям для кредитоспособности России.

Кроме того, Эмитент подвержен рискам, связанными с активной политической деятельностью России, а также социальной, экономической и эпидемиологической нестабильностью в стране, возможными последствиями потенциальных конфликтов между федеральными и местными властями по различным спорным вопросам, включая налоги и сборы, местную автономию и сферы ответственности государственных органов.

К страновым рискам, присущим Российской Федерации, также относятся:

- экономическая нестабильность;
- сырьевая направленность российской экономики и сильная зависимость от мировых цен на сырьевые товары;
- недостаточное развитие рынка капитала, в том числе фондового рынка;
- недостаточное развитие инфраструктуры;
- экономическая нестабильность;
- повышенный уровень коррупции;
- противоречивость и частые изменения законодательства;
- несовершенная судебная система, недостаточная развитость политических, правовых, экономических институтов.

Указанные факторы в совокупности обуславливают наличие следующих рисков, имеющих наибольшее значение для российской экономики и, как следствие, на будущее Эмитента:

- введение санкций со стороны зарубежных государств, ограничивающих доступ к международным рынкам;
- продолжение оттока иностранного капитала;
- снижение темпов роста ВВП, замедление деловой активности;
- рост инфляции, снижение покупательской способности;
- недостаточный уровень устойчивости российской банковской системы.

Наличие вышеуказанных факторов может существенно отразиться на деятельности Эмитента и ликвидности его ценных бумаг.

Эпидемиологические риски

В декабре 2019 года мировое сообщество впервые узнало о коронавирусной инфекции (COVID-19), после чего вирус довольно быстрыми темпами распространился по всему миру, включая Россию. 30 января 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила распространение коронавируса чрезвычайной ситуацией в области здравоохранения, которое имеет международное значение. Уже 11 марта 2020 года ВОЗ объявила эту вспышку пандемией. Коронавирусная инфекция (COVID-19) имеет и продолжает оказывать негативное воздействие на региональную и глобальную экономику и финансовые рынки, в том числе на российскую экономику и ее внутренний рынок. В ответ на пандемию Правительство России, как и многие другие правительства,

внедрило меры, направленные на предотвращение дальнейшего распространения коронавирусной инфекции (COVID-19), в частности, меры, связанные с:

- закрытием предприятий и некоторых государственных учреждений;
- закрытием мест, где собираются большие группы людей, такие как школы, спортивные сооружения, бары и рестораны;
- запретами на проведение публичных мероприятий;
- принятием ограничительных мер, направленных на изоляцию и физическое дистанцирование граждан;
- усилением пограничного контроля;
- иными ограничениям.

Принятые меры были направлены на замедление темпов распространения коронавирусной инфекции (COVID-19). Такие меры нарушили хозяйственную деятельность многих предприятий. Принятые меры также повлияли на потребительские расходы и цены активов. Пандемия оказала негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности. Восстановление экономики частично зависит от мер, принятых органами государственной власти для ослабления введенных ограничений, но темпы любого восстановления остаются неясными.

Пандемия, вызванная распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), может по-разному повлиять на хозяйственную деятельность Эмитента, а также на способность заемщиков исполнить обязательства по потребительским кредитам, прав (требованиям) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, – в числе прочего повлечь:

- ослабление спроса на ценные бумаги Эмитента;
- ограничение способности Эмитент генерировать денежные потоки и, как следствие, негативное влияние на состояние его финансовых показателей.

В настоящее время Эмитент не в состоянии объективно оценить негативные последствия, которые за собой повлечет вспышка пандемии, вызванная распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), для его финансового состояния и результатов деятельности. Общее воздействие пандемии на деятельность Эмитента будет зависеть от ряда факторов, которые невозможно точно предсказать, включая продолжительность, тяжесть, потенциальное повторение и масштабы пандемии, а также масштабность мер, принятых органами государственной власти. По-прежнему существует значительная неопределенность в отношении тяжести краткосрочного и долгосрочного негативного воздействия пандемии не только на российскую экономику, но и на мировую экономику и глобальные финансовые рынки. Эмитент может оказаться не в состоянии точно спрогнозировать краткосрочное или долгосрочное воздействие пандемии на его хозяйственную деятельность. Не исключено, что нынешняя пандемия вызовет затяжной глобальный экономический кризис или рецессию, которые могут оказать негативное влияние на российскую экономику в целом, а также на деятельность Эмитента.

Иные страновые риски:

Российская Федерация является многонациональным государством, включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем нельзя полностью исключить возможность возникновения в России внутренних конфликтов, в том числе, с применением военной силы. Также Эмитент не может полностью исключить риски, связанные с возможным введением чрезвычайного положения и возникновением забастовок. По оценкам Эмитента, риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения минимален.

6.3 Региональные риски

Эмитент расположен на территории г. Москвы, которая имеет чрезвычайно выгодное географическое положение. Характерной чертой политической ситуации в г. Москва является стабильность. Тесное взаимодействие всех органов и уровней властных структур позволили выработать единую экономическую политику, четко определить приоритеты ее развития. Создан благоприятный инвестиционный климат. Эмитент оценивает политическую и экономическую ситуацию в регионе как стабильную и прогнозируемую.

Риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения и других региональных факторов минимален.

Вероятность военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок, стихийных действий в ближайшее время Эмитентом не прогнозируется.

Отрицательных изменений ситуации в регионе, которые могут негативно повлиять на экономическое положение Эмитента, в ближайшее время Эмитентом не прогнозируется.

Учитывая все вышеизложенные обстоятельства, можно сделать вывод о том, что макроэкономическая среда региона позволяет говорить об отсутствии специфических региональных рисков в отношении способности Эмитента исполнять свои обязательства по ценным бумагам.

Предполагаемые действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность:

Приведенные выше риски находятся вне сферы контроля Эмитента. В случае реализации любого из рисков, перечисленных выше, Эмитент предполагает принять все возможные меры для снижения возможного негативного воздействия политической, экономической и эпидемиологической ситуации в стране и регионе на его деятельность. Перечень проводимых мероприятий будут разработан с учетом особенностей создавшейся ситуации для каждого конкретного случая индивидуально. Уровень данных рисков в настоящий момент оценивается Эмитентом как средний его деятельности. Эмитент будет учитывать возможность реализации страновых и региональных рисков и планировать свою деятельность с целью минимизации их негативного воздействия.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность:

Вероятность военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и в регионе присутствия Эмитента незначительна. Уровень рисков, связанных с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, является

несущественным для деятельности Эмитента, при этом Эмитент не в состоянии повлиять на снижение данного риска.

Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, в том числе с повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и (или) труднодоступностью и тому подобным:

Страна и регион, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, обладают развитой инфраструктурой, хорошим транспортным сообщением и не являются удаленными и труднодоступными, повышенная опасность стихийных бедствий, вероятность резкого изменения климатических условий оценивается Эмитентом, как низкая. Риски, связанные с географическими особенностями страны и регионов Эмитент оценивает как низкие.

Риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения и других региональных факторов минимален.

Большинство приведенных в данном пункте рисков находятся вне контроля Эмитента.

При этом Эмитент располагает достаточным уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолеть краткосрочные и среднесрочные негативные экономические последствия в стране.

6.4. Финансовые риски

Подверженность Эмитента рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью Эмитента либо в связи с хеджированием, осуществляемым Эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков:

Эмитент подвержен риску, связанному с изменением процентных ставок.

Поскольку Эмитент предполагает размещать Облигации, на его деятельность могут повлиять колебания процентных ставок на финансовом рынке.

К тому же в своей деятельности Эмитент может использовать иные заемные средства, помимо средств, полученных от размещения Облигаций, рост процентных ставок по банковским кредитам или иным инструментам заемного финансирования может увеличить расходы Эмитента, связанные с обслуживанием долговых обязательств.

Процентная ставка купонного дохода по Облигациям будет определена с учетом рыночной конъюнктуры. Поэтому, по мнению Эмитента, риск изменения процентной ставки является средней.

Обязательства Эмитента по Облигациям выражены и погашаются в рублях. У Эмитента отсутствуют обязательства перед третьим лицами, выраженные в иностранной валюты, и не ожидается возникновение соответствующих обязательств после эмиссии Облигаций. В связи с этим Эмитент не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют. Эмитент оценивает данные риски как незначительные.

6.5. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынков):

Правовая система России до сих пор находится в стадии становления. Действующие правовые нормы в некоторых случаях дублируют друг друга, противоречат друг другу, а также могут иметь существенные пробелы. Более того полномочия различных государственных органов не всегда четко очерчены, что может привести к административным и/или правовым конфликтам.

Можно выделить следующие правовые риски в России:

- противоречие между местным, региональным и федеральным правовым регулированием;
- пробелы в законодательстве;
- наличие отдельных проблем, связанных с независимостью судебной власти;
- недостаточный уровень правовой экспертизы судей и иного персонала в судах;
- высокий уровень дискреции у государственных органов, что может приводить к коррупции;
- недостаточное развитие процедуры банкротства;
- сложности в исполнении решений как национальных, так и иностранных судов, в том числе арбитражных решений.

Также можно выделить следующие отраслевые правовые риски, присущие Эмитенту:

- отсутствие последовательного регулирования секьюризтизации;
- недостатки правового регулирования российского законодательства об облигациях с залоговым обеспечением.

Поскольку структура эмиссии и размещения Облигаций предполагает секьюритизацию активов, то необходимо отметить правовые риски, связанные с ее регулированием. Секьюритизация активов – относительно новый инструмент для России, ее отдельные механизмы еще не были в должной мере апробированы в российских судах. Российская законодательная база, затрагивающая надлежащее функционирование секьюритизации активов, в частности, эмиссии ценных бумаг с залоговым обеспечением, до сих пор находится в стадии совершенствования.

Секьюритизация неипотичных активов стало в полной мере доступной со вступлением в силу 1 июля 2014 г. ряда поправок федеральное законодательство – путем принятия законодателем Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 367-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации»), который заложил правовую основу для регулирования секьюритизации неипотечных активов.

Тем не менее, к настоящему времени остается ряд открытых вопросов, связанных с неипотечной секьюритизацией. Более того, учитывая отсутствие судебной практики по спорным вопросам неипотечной секьюритизации, нельзя исключать риск необоснованного непринятия российскими судами отдельных элементов неипотечной секьюритизации в случае возникновения соответствующего спора. Это, в частности, может оказать негативное влияние на деятельность Эмитента, а также может повлиять на исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям.

6.6 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск возникновения у Эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом:

Эмитент не осуществляет деятельность по производству продукции, работ и оказанию услуг, поэтому у Эмитента отсутствуют клиенты. Несмотря на то, что Эмитент является специализированным финансовым обществом, правоспособность которого ограничена в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг и его Уставом, Эмитент подвержен риску потери деловой репутации (репутационный риск) вследствие формирования у покупателей его ценных бумаг и/или у его контрагентов негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента или характере его деятельности в целом, что может негативно сказаться на спросе на его ценные бумаги, а также на сотрудничество с контрагентами (управляющая организация, бухгалтерская организация и другие) и, таким образом, на финансовых показателях Эмитента.

В целях управления репутационным риском Эмитент планирует:

- осуществлять постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивать своевременность расчетов по всем обязательствам, включая выплаты по ценным бумагам;
- осуществлять контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публичной информации.

6.7 Стратегический риск

Риск возникновения у Эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально–технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента:

При принятии стратегических решений Эмитент привлекает высококвалифицированных консультантов, которые помогают выявить все возможные опасности и риски, а также помогают определить наиболее перспективные направления деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами. При принятии стратегических решений Эмитент оценивает все существующие у него ресурсы, а также прогнозирует возможность перераспределения ресурсов в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

В качестве стратегического риска Эмитент рассматривает риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Эмитент вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Эмитентом организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Эмитента, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности Эмитента учитывать изменение внешних факторов.

В целях снижения стратегического риска Эмитент при привлечении управляющей организации для руководства деятельностью Эмитента, а также других сторонних организаций, в том числе консультантов, обращает особое внимание на квалификацию специалистов соответствующих организаций, что они обладают надлежащими навыками и знаниями для выявления всевозможных опасностей и рисков Эмитента, а также помогали определить наиболее перспективные направления деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами. При принятии стратегических решений Эмитент оценивает все существующие у него ресурсы, а также прогнозирует возможность перераспределения ресурсов в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

6.8 Риски, связанные с деятельностью Эмитента

Риски, свойственные исключительно Эмитенту или связанные с осуществляемой Эмитентом основной финансово–хозяйственной деятельностью:

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Эмитент:

С даты государственной регистрации в качестве юридического лица и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не участвовал в судебных процессах, поэтому риски, связанные с текущими судебными процессами, отсутствуют.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии Эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии Эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), отсутствуют, так как Эмитент не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специального разрешения (лицензии).

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Эмитента:

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам дочерних обществ Эмитента отсутствуют в связи с тем, что у Эмитента отсутствуют дочерние общества. Эмитент не заключал договоров, по которым может возникнуть ответственность Эмитента по долгам третьих лиц, заключение таких договоров на дату утверждения Проспекта не планируется, поэтому риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, отсутствуют.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента:

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента отсутствуют, так как Эмитент ввиду ограниченности своей правоспособности в соответствии с Законом о рынке ценных бумаги его Уставом не осуществляет продажу товаров, выполнение работ, оказание услуг.

6.9. Банковские риски

Эмитент не является кредитной организацией, в связи с чем информация не приводится.

4. ИНАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ.

Общество не имеет намерений по прекращению своей деятельности. Также у Общества отсутствуют факторы, которые позволили бы сделать вывод в наличии сомнения или неопределенности в части допущения непрерывности его деятельности.
Условные факты хозяйственной деятельности, судебные разбирательства (судебные иски) отсутствуют.
У Общества отсутствует иная информация о фактах хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать существенное влияние на положение Общества и имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности.

Приложение 1 к Пояснениям к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за период с 18 июня 2020 года по 30 сентября 2020 года.

ИНН	9704018755
ОГРН	1207700198452

I. Состав связанных сторон
ООО «СФО ВТБ РКС - 1» на 30 09 2020

N п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны, в том числе членов совета директоров (наблюдательного совета или др. коллегиального органа) и /или лица, единолично осуществляющего полномочия исполнительного органа	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание, в силу которого лицо признается связанной стороной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале организации,%	Доля участия организации в уставном капитале связанной стороны, %
1	2	3	4	6	7
1.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
2.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
3.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

4.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
5.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис-Управление»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
6.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
7.	Компания с ограниченной ответственностью ТРЕВЕЧ ИНВЕСТМЕНС ЛТД	Кипр, Лимассол, 3026, ПРОТЕАС ХАУС, Авеню Архиепископу Макариу III, 155	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
8.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец I	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А, комната 202.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
9.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец II	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
10.	Акционерное общество "Ипотечный агент «ВТБ 2014"	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
11.	Качалина Татьяна Валентиновна	Российская Федерация, 121352, г. Москва, ул. Давыдковская, д.5, кв.38.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

12.	Лебедева Надежда Леонидовна	Российская Федерация, 123308, г. Москва, ул. Куусинена, д.9, кв.80.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
13.	Юлия Софоклеус	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
14.	Закрытое акционерное общество «Восточно – Сибирский ипотечный агент 2012»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
15.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Эктив Энерго Финанс»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
16.	Закрытое акционерное общество «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
17.	Штихтинг Возрождение 3 Stichting Vozrozhdenie 3	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
18.	Штихтинг Возрождение 4 Stichting Vozrozhdenie 4	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
19.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ДВИЦ – 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

20.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
21.	Закрытое акционерное общество «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
22.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2011-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
23.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент СОЮЗ-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
24.	Штихтинг АкБарс I (Stichting AkBars I)	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
25.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
26.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
27.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АкБарс»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
28.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ТФБ1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

29.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Надежный дом-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
30.	Штихтинг АИЖК I (Stichting AIZHK I)	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
31.	Штихтинг АИЖК II (Stichting AIZHK II)	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
32.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
33.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ФОРА 2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
34.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ИНТЕХ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
35.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч -Учет»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
36.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч -Управление»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Основание 1: Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо. Основание «. Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного	Нет	Нет

			органа эмитента.		
37.	Штихтинг Возрождение 5 Stichting Vozrozhdenie 5	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
38.	Штихтинг Возрождение 6 Stichting Vozrozhdenie 6	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
39.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент СБ-2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
40.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент АИЖК 2014-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
41.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Возрождение 4»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
42.	Общество с ограниченной ответственностью «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
43.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Вега-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
44.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Вега-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

45.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Эклипс-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
46.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
47.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
48.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент КМ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
49.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент БСПБ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
50.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "ТФБ 1"	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
51.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Прочный залог»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
52.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	100	Нет
53.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

54.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
55.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
56.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
57.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
58.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-4»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
59.	Морозова Елена Михайловна	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
60.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество АТБ-2 (прежнее наименование ООО «Специализированное	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

	финансовое общество Социальная инфраструктура 1») (ОГРН 1167746625254 от 04.07.2016)				
61.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов «Секьюритизационные решения 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
62.	Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Основание 1: Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо. Основание 2. Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли данного юридического лица.	Нет	Нет
63.	Общество с ограниченной ответственностью «Социально-финансовая инфраструктура»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
64.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
65.	Общество с ограниченной ответственностью «КТЖ Финанс»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
66.	Акционерное общество «Национальная компания «Қазақстан темір жолы (Казахстан темир жолы)»	Республика Казахстан, 010000, город Нур-Султан, район Есиль, ул. Д. Кунаева, д.6	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

67.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «СБ Структурные Продукты»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
68.	Менелаос Сазос	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
69.	Хрисостомос Софоклеус	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
70.	Лесная Луиза Владимировна	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
71.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, офис 2 (202), этаж 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
72.	Общество с ограниченной ответственностью Специализированное финансовое общество ВТБ Инвестиционные Продукты	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, офис 2 (202), этаж 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
73.	ООО БФ Прямые инвестиции	123112, МОСКВА ГОРОД, НАБЕРЕЖНАЯ ПРЕСНЕНСКАЯ, ДОМ 10, БЛОК С ЭТ 5 ОФИС 564	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
74.	Смекалов Василий Вячеславович	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

75.	Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес -Финанс»»	101000, ГОРОД МОСКВА, УЛИЦА МЯСНИЦКАЯ, 35	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
76.	Чебесков Иван Александрович	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
77.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество РуСол 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, комн. 202	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
78.	ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РАЗВИТИЮ РЫНКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ АКТИВОВ "СЕКЬЮРИТИЗАЦИОННЫЕ РЕШЕНИЯ 2"	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, помещение 9	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
79.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, помещение 9	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
80.	Молговский Дмитрий Сергеевич	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
81.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Транспортная инфраструктура»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, помещение 9, офис 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
82.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент ВТБ - Ипотека»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, помещение 9, офис 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

83.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество БайкалИнвест»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, помещение 9, офис 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
84.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 5»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, этаж 2, кабинет 203	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
85.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 6»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, этаж 2, кабинет 203	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

Подпись:
Ф.И.О.: Лесная Л.В.
Должность: Директор ООО "Тревеч-Управление"-
Управляющей организации Общества

[М.П.]

Дата: «27» октября 2020 г.

Подпись:

119435, Российская Федерация, Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, стр. 2А
Тел./факс: +7 (499) 286 20 31/+7 (499) 286 20 36
trewetch-group.ru

РЕШЕНИЕ № 04/2020/SFO VTB RKS-1
Об утверждении учетной политики Общества

г. Москва 24 июля 2020 года

Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление», осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью “Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1” в лице Директора Л.В. Лесной, действующего на основании Устава, приняло следующее решение:

1. Утвердить учетную политику Общества с ограниченной ответственностью Специализированное финансовое общество “Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1” (далее – Общество) для целей бухгалтерского и налогового учета (Приложение 1).
2. Утвердить рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в Обществе в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности; формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности; порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации; способы оценки активов и обязательств.
3. Утвердить график документооборота в Обществе.
4. Учетная политика вступает в действие с 18.06.2020 г.
5. Контроль за выполнением настоящего приказа возложить на Генерального директора Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч-Учет», осуществляющего ведение бухгалтерского учета Общества.

Директор Общества с ограниченной ответственностью "Тревеч-Управление", осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью Специализированное финансовое общество “Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1” на основании Договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от "24" июля 2020 года

Л.В. Лесная

Приложение 1

к Решению № 04/2020/SFO VTB RKS-1 от 24 июля 2020 г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА

Содержание:

I. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ 2

II. ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО ВТБ РКС-1» КАК ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ 3

III. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ 4

IV. АКТИВЫ И ПАССИВЫ ОБЩЕСТВА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА 10

АКТИВЫ: 10
ПАССИВЫ: 13

V. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ 15

VI. ОРГАНИЗАЦИЯ И ГРАФИК ДОКУМЕНТООБОРОТА 18

VII. СОЗДАВАЕМЫЕ РЕЗЕРВЫ 20

VIII. НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА 22

Налог на прибыль 22
Налог на добавленную стоимость 23
Налог на доходы, удерживаемый у источника выплаты 24

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ 25

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ПРАВАМИ ТРЕБОВАНИЯ НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА 29

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2А ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ПОКУПНЫМИ ОБЛИГАЦИЯМИ НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА 30

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 ФОРМЫ ПЕРВИЧНЫХ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ 31

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ 32

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 ФОРМЫ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ФИНВЛОЖЕНИЙ 39

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 ФОРМЫ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ОБЛИГАЦИЙ 40

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6кз ФОРМЫ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ 41
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6зб ФОРМЫ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ 42

ПРИЛОЖЕНИЕ № 7,7Р ФОРМЫ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 43

ПРИЛОЖЕНИЕ № 8 ФОРМЫ АКТА ПРОВЕРКИ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ 44

ПРИЛОЖЕНИЕ № 9 ФОРМЫ АКТА ВЫЯВЛЕНИЯ СОМНИТЕЛЬНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ 45
ПРИЛОЖЕНИЕ № 10 ПЕРЕЧЕНЬ СВЯЗАННЫХ СТОРОН 46

I. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета разработана с учетом требований следующих нормативных документов:

- **Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете";**
- **Налоговый кодекс РФ (в ред. всех изменений и дополнений);**
- **Федеральный Закон от 08 февраля 1998 года N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (в ред. всех изменений и дополнений);**
- **Федеральный Закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 21.07.2014).**
- **Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н** (в ред. всех изменений и дополнений);
- **Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/2008, утвержденное Приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. N 106н**;
- **Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное Приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н** (в ред. Приказа Минфина РФ от 18.09.2006 N 115н)**; дополнения к редакции**
- **Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98, утвержденное Приказом Минфина России от 25 ноября 1998 г. № 56н** (в ред. Приказа Минфина РФ от 20.12.2007 N 143н)**;**
- **Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» ПБУ 8/2010, утвержденное Приказом Минфина России от 13.12.2010 №167н**
- **Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденное Приказом Минфина России от 06 мая 1999г №32н** (в ред. всех изменений и дополнений);
- **Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденное Приказом Минфина России от 06.05.1999г №33н** (в ред. всех изменений и дополнений);
- **Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008, утвержденное Приказом Минфина России от 29 апреля 2008 г. № 48н;**
- **Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/08, утвержденное Приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. N 107н;**

- **Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденный Приказом Минфина России от 10.12.2002 г №126н** (в ред. Приказов Минфина РФ от 18.09.2006 N 116н, от 27.11.2006 N 156н); дополнения к редакции
- **Приказ Минфина России от 02.07.2010 г №66н «Оформах бухгалтерской отчетности организаций»;**
- **Приказ Минфина России от 19.04.2019 N 61н**
- **План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом Минфина России от 31.10.2000г №94н;**
- **Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом МФ РФ от 13.06.1995 № 49.**

II. ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО ВТБ РКС-1» КАК ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Общество с ограниченной ответственностью Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1» (в дальнейшем именуемое также как Общество) зарегистрировано как общество с ограниченной ответственностью и является специализированной коммерческой организацией (специализированным финансовым обществом), созданной и осуществляющей свою деятельность на основании Гражданского кодекса РФ, Федерального Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федерального Закона "О рынке ценных бумаг".

В соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" Общество, как специализированная коммерческая организация, не может иметь штат сотрудников.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.

Единоличным исполнительным органом Общества является ООО "Тревеч - Управление", далее ООО «Тревеч-Управление».

Ведение бухгалтерского учета передано специализированной организации ООО "Тревеч - Учет", далее ООО «Тревеч-Учет».
В соответствии с Уставом предметом деятельности Общества является приобретение ценных бумаг, иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг, денежных требований по кредитным договорам и договорам займа, заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, размещение во вклады, в том числе в драгоценных металлах, приобретение драгоценных металлов, предоставление займов, заключение договоров страхования рисков и осуществление эмиссии структурных облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и (или) иного имущества

Общество может иметь гражданские права, соответствующие Целям и Предмету Деятельности, и нести связанные с этой деятельностью обязанности, в том числе распоряжаться приобретенными ценными бумагами, иностранными финансовыми инструментами, не квалифицированными в качестве ценных бумаг, денежными требованиями по кредитным договорам и договорам займа, и иным имуществом Общества, предоставлять займы, привлекать кредиты (займы) с учетом ограничений, установленных действующим законодательством и настоящим уставом (далее также – «Устав»), страховать риск ответственности за неисполнение обязательств по Облигациям

Общества и (или) риск убытков, связанных с неисполнением обязательств по приобретаемым Обществом денежным требованиям, совершать иные сделки, направленные на повышение, поддержание кредитоспособности специализированного общества либо уменьшение рисков его финансовых потерь, нести обязанности перед третьими лицами, связанные с осуществлением эмиссии Облигаций Общества и исполнением обязательств по Облигациям Общества, а также с обеспечением деятельности специализированного финансового общества.

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественные права, которые получены Обществом, будут предназначены в основном для:

- оплаты процентов по выпущенным облигациям владельцам или номинальным держателям данных облигаций,
- погашения, в т.ч. досрочного, облигаций в соответствии с условиями выпуска данных облигаций,
- расходов, связанных с обслуживанием прав требования и облигаций,
- формирование необходимых средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенными правами требования.

В рамках уставной деятельности Общество выполняет следующие виды хозяйственных операций:

- приобретение прав требования;
- эмиссия выпусков облигаций;
- начисление процентов по правам требования в конце каждого отчетного периода в соответствии с отчетами Сервисного агента;
- получение денежных средств по правам требования в оплату основного долга и начисленных процентов, включая досрочное погашение задолженности по правам требования;
- начисление процентов по выпущенным облигациям и их выплата владельцам или номинальным держателям облигаций;
- реализация предмета залога по правам требования в случае неплатежеспособности заемщика и (или) получение страхового возмещения при наступлении страхового случая по Договору страхования;
- досрочное погашение облигаций;
- размещение временно свободных денежных средств (вследствие наличия временного лага между датой их получения и датой уплаты) на депозите в банке с целью формирования дополнительных средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенными правами требования;
- вступление в договорные отношения со специализированными организациями в связи с формированием и обслуживанием прав требования, выпуском облигаций и их обслуживанием и другими операциями, связанными с осуществлением уставной деятельности;
- продажа оставшихся прав требования после погашения всех облигаций.
- заключение иных сделок, необходимых для достижения целей и реализации предмета деятельности Общества

III. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

A. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Ведение бухгалтерского учета Общества передано на договорных началах специализированной организации ООО "Тревеч - Учет".

Обеспечение контроля и ответственность за полноту и своевременность отражения хозяйственных операций Общества в бухгалтерском учете возлагается на ООО "Тревеч - Учет".

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций возлагается на директора Управляющей компании ООО «Тревеч - Управление».

Уполномоченными лицами, имеющими право подписывать расчетно-платежные документы, документы финансовой и налоговой отчетности Общества, являются директор ООО "Тревеч -Управление" и генеральный директор ООО "Тревеч -Учет".

Для ведения бухгалтерского учета применяется компьютерная технология обработки учетной информации с использованием программы автоматизации бухгалтерского учета "1.С:Предприятие".
Бухгалтерский учет ведется на основе журнально-ордерной системы в электронном виде с применением форм регистров, предусмотренных программным обеспечением "1.С:Предприятие".
Аналитические и синтетические регистры бухгалтерского учета распечатываются ежеквартально.

Бухгалтерский учет осуществляется с применением рабочего плана счетов, разработанного на основе типового Плана счетов, утвержденного Приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н.

В случае необходимости более полного и детализированного отражения информации о хозяйственных операциях Общества к основным синтетическим счетам рабочего плана счетов могут быть открыты дополнительные субсчета в разрезе требующейся детализации.
В случае введения новых аналитических счетов бухгалтерского учета, не поименованных в настоящей учетной политике, изменения в учетную политику не вносятся. Рабочий план счетов представлен в Приложении № 1.

Формы первичных учетных документов утверждает руководитель Общества по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета.
В первичных документах должны присутствовать обязательные реквизиты, перечисленные в п. 2 ст. 9 нового Закона "О бухгалтерском учете":
1) наименование документа;
2) дата составления документа;
3) наименование экономического субъекта, составившего документ;
4) содержание факта хозяйственной жизни;
5) величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
6) наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за ее оформление, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за оформление свершившегося события;
7) подписи лиц, предусмотренных пунктом 6 настоящей части, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.
(*Приложение № 3*).

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Общества прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 "Доходы организации" и п.34 ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений".

Оценка имущества, обязательств и хозяйственных операций отражается в рублях и копейках.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 10 процентов.

Уровень существенности для ошибки в целях ПБУ 22/2010 признается суммой, отношение которой к общему итогу соответствующих статей бухгалтерской отчетности за отчетный год составляет не менее 10 процентов.

Уровень существенности для определения снижения учетной стоимости финансовых вложений относительно их расчетной стоимости составляет 10 % и более.

Обществом определена детализация показателей по статьям баланса и отчета о финансовых результатах, коды показателей указываются согласно п.3 Приказа Минфина РФ №66н (Приложение 4). Для целей формирования бухгалтерского баланса существенными признаются показатели, составляющие 10 (Десять) и более процентов от суммы соответствующих активов (обязательств) (количественный показатель).
Показатель менее 10% может быть признан существенным в случае, если неотражение в бухгалтерском балансе этого показателя способно повлиять на мнение пользователей о финансовом состоянии организации (качественный показатель). Решение о признании качественного показателя существенным принимается при составлении годовой бухгалтерской отчетности руководителем организации

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в случаях, когда законодательством РФ, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета, договорами, учредительными документами, решениями собственника установлена обязанность ее представления. В случае эмиссии ценных бумаг промежуточная бухгалтерская отчетность составляется ежеквартально, исходя из требований Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». В состав промежуточной бухгалтерской отчетности входит Бухгалтерский баланса и Отчет о финансовых результатах.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах оформляются в табличной и (или) текстовой формах.

В случае несущественности (менее 10 процентов) величины затрат на приобретение финансовых вложений по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются прочими расходами организации в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги, прочие финансовые инструменты.

При возвращении денежных средств от поставщиков или авансов покупателям суммы возврата отражаются при составлении «Отчета о движении денежных средств» сторно в соответствии с строками указанной формы.

Денежные потоки в целях составления «Отчета о движении денежных средств» организации подразделяются на денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций.

В составе денежных потоков от текущих операций отражаются денежные потоки по финансовым вложениям, приобретаемым с целью перепродажи в краткосрочной перспективе (в течение трех месяцев). Операции с финансовыми вложениями на больший срок отражаются в разделе денежных потоков от инвестиционной деятельности. К ним отнесятся платежи в связи с приобретением или продажей акций, долговых ценных бумаг.

Если денежный поток не может быть однозначно отнесен к одному из трех типов, то он классифицируется как денежный поток, относящийся к текущим операциям.

Все существенные поступления отражаются отдельно от платежей организации. В свернутом виде отражаются денежные потоки:
- когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов;
- когда поступления от одних лиц обуславливает соответствующие выплаты другим лицам;
- когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата.

Показатели «Отчета о движении денежных средств» отражаются в валюте Российской Федерации - рублях.
Величина денежных потоков в иностранной валюте отражается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

Если к какому-либо показателю «Отчета о движении денежных средств» представляются дополнительные пояснения, то соответствующая строка «Отчета о движении денежных средств» содержит ссылку на эти пояснения.

Инвентаризация активов и обязательств Общества проводится в соответствии с требованиями статьи 11 Федерального Закона от 06.12.2011 №402-ФЗ. Обязанность по проведению инвентаризации и ответственность за отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями законодательства возложены на ООО "Тревеч -Учет".

Организация и проведение инвентаризации финансовых вложений в целях обеспечения достоверности бухгалтерского учета таких финансовых вложений проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного финансового года.

Инвентаризация приобретенных прав требования проводится путем сверки остатков сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета Общества, с данными актов (отчетов) Сервисного агента (Приложение №5).

Инвентаризация облигаций (основного долга и процентов) проводится путем сверки остатка размещенных облигаций по данным бухгалтерского учета Общества с данными отчетов Расчетного агента (Приложение №6).

Инвентаризация расчетов по кредитам и займам заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета (Приложение №6кз).

Инвентаризация забалансовых счетов проводится в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета (Приложение №6зб).

Инвентаризация денежных средств, хранящихся на расчетных и других счетах банков производится регулярно на постоянно действующей основе посредством писем-подтверждений остатка денежных средств на счетах в кредитной организации. Результат сверки оформляется путем составления акта инвентаризации денежных средств (Приложение №7,7р).

Инвентаризация обязательств Общества проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного финансового года.

Сверка данных с налоговой инспекцией проводится не реже 1 раза в год на основе полученных справок:
- о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам;
- об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов на основании данных налогового органа.

В. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества осуществляется Управляющей организацией и Бухгалтерской организацией и заключается в следующих мероприятиях:

- арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей;
- проведение сверок расчетов с контрагентами;
- проверка правильности осуществления документооборота и наличия разрешительных записей руководящего персонала;
- осуществление мер, направленных на физическое ограничение доступа несанкционированных лиц к активам предприятия, системе ведения документации и записей по бухгалтерским счетам.
- Проведение инвентаризаций активов и обязательств. Порядок и сроки проведения инвентаризации активов и обязательств описан в разделе III настоящей Учетной политики.

Кроме того, в целях обеспечения наиболее эффективного внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, к которым у Управляющей организации и Бухгалтерской организации отсутствует самостоятельный доступ, Управляющая организация от имени Общества заключает договоры с третьими лицами, которые осуществляют такой контроль в соответствующих областях согласно предметам соответствующих договоров. К таким лицам относятся:

Сервисный агент

Сервисный агент осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни Общества в части:
- Осуществления контроля за исполнением обязательств по правам требования, принадлежащим Обществу и договорам страхования, заключенным в отношении кредитов, удостоверенных правами требования;

- Обслуживание ценных бумаг, денежных требований и (или) иного имущества Общества, которое может быть включено в состав залогового обеспечения Облигаций Общества
- Взыскание просроченной задолженности по денежным требованиям и (или) иного имущества Общества, которое может быть включено в состав залогового обеспечения Облигаций Общества

Расчетный агент

Расчетный агент осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни Общества в части:

- ведение операционных регистров денежных средств Общества;
- расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям;
- расчет распределения денежных средств Общества в соответствии с Порядком распределения поступлений;
- подготовка отчетов.

Депозитарий облигаций

Депозитарий облигаций осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни Общества в части:

- Осуществления обязательного централизованного хранения и учета сертификатов облигаций путем открытия и ведения эмиссионного счета, предназначенного для учет ценных бумаг при их размещении и погашении
- Осуществления передачи выплат;
- Формирования списка владельцев.

Также, внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества осуществляется контролером Общества в рамках компетенции и полномочий, определенных Дополнительным соглашением к Договору ЕИО б/н от 24.07.2020г.

Контролер осуществляет внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества в части:

- осуществления проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности и текущей документации Общества по итогам деятельности Общества за год. Проверки могут осуществляться также во всякое время по решению общего собрания акционеров, по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Общества, а также по инициативе Контролера Общества;
- осуществления проверки финансовой (бухгалтерской) документации Общества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- осуществления проверки законности заключенных договоров от имени Общества, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- проверка соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности Общества установленных нормативов, правил и пр.;
- проведения анализа финансового положения Общества, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Общества и выработка рекомендаций для органов управления Общества;
- осуществление проверки и визирование предоставленных Управляющей организацией или Бухгалтерской организацией актов об оказании услуг, в которых одной из сторон (принимающей/оказывающей услуги) является Общество;

• предварительное согласование счетов на оплату дополнительного вознаграждения Управляющей организации или Бухгалтерской организации;
• предварительное согласование счетов на оплату возмещаемых в соответствии с условиями договоров с Управляющей организацией и Бухгалтерской организацией расходов, произведенных ими в связи с исполнением своих обязанностей;

IV. АКТИВЫ И ПАССИВЫ ОБЩЕСТВА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

В результате осуществления уставной деятельности у Общества формируются следующие Активы и Пассивы:

АКТИВЫ:

Долговые ценные бумаги.

Классификация
Приобретаемые ценные бумаги, денежные требования по кредитным договорам и договорам займа включаются в состав финансовых вложений.
Финансовые вложения подразделяются в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства относятся к долгосрочным.
В бухгалтерской отчетности производится расчет краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений на основании документов Сервисного агента (письма о плановых погашениях, графики платежей и пр.), а в случае облигаций согласно условий эмиссии.

Оценка
Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением НДС и других возмещаемых налогов).
В случае, если Общество не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений.

Расчет оценки прав требования по дисконтированной стоимости не производится.

Денежные средства, полученные от покупателя по договорам обратного выкупа, принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств.

Фактическими затратами на приобретение прав требования признается сумма, уплаченная по договору Продавцу , состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по праву требования и суммы прочих денежных средств по кредиту в соответствии с Договором.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанная корректировка производится ежеквартально.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы накопленного и уплаченного на момент перехода права собственности купонного дохода (купонный доход уплаченный) полностью включается в состав прочих расходов в том отчетном периоде, когда произошел переход права собственности на ценные бумаги.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы превышения покупной цены над номиналом и уплаченным на момент перехода права собственности купонным доходом, относится равномерно на финансовые результаты общества по мере причитающегося по ним процентного дохода.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы превышения номинала над покупной ценой над номиналом относится равномерно на финансовые результаты общества по мере причитающегося по ним процентного дохода.

Под номинальной стоимостью прав требования понимается стоимость равная сумме основного обязательства по договору займа (кредита), возникшего в момент предоставления денежных средств заемщика.

В связи с тем, что в ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений, то согласно п.7 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Так, согласно МСФО 39, финансовые активы подлежат классификации в одну из следующих категорий: «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», «займы и дебиторская задолженность», «удерживаемые до срока погашения» или «имеющиеся в наличии для продажи». По данным активам при их частичном погашении сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Для целей настоящей учетной политики платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по праву требования и сумму процентов.

Суммы, поступающие в погашение прав требования, по условиям которых производится частичное погашение долга, в части погашения основной суммы долга по праву требования и сумме начисленного процентного дохода, ранее уплаченного Обществом продавцу ценной бумаги, отражаются в учете Общества в составе прочих доходов.

Одновременно, первоначальная стоимость права требования подлежит уменьшению по мере частичного погашения для обеспечения сопоставимости стоимости финансового вложения с величиной экономических выгод, ожидаемых к получению от данного вложения. При этом сумма частичного погашения в части оплаченного долга подлежит включению в состав прочих расходов.

Указанный порядок учета прав требования отражает экономическую суть проводимых операций. При получении платежа кредиторская задолженность не возникает, а уменьшается сумма требования по правам требования. Таким образом, полученные платежи в части, относящейся к погашению задолженности по праву требования,

частично уменьшают сумму задолженности по праву требования. При этом отражаются доходы и расходы, возникающие в результате частичного выбытия финансовых вложений.

Датой фактического погашения основного долга является дата выплаты как она определена в Договорах займа: «Дата Выплаты означает 5 февраля, 5 мая, 5 августа и 5 ноября каждого календарного года, при этом, когда соответствующее число не является Рабочим Днем, такая дата наступает в предыдущий Рабочий День. Последняя Дата Выплаты наступает в Дату Окончательного Погашения» не зависимо от даты фактического зачисления средств.

Учет погашения основного долга, как и расчет процентов производится в дату выплаты как она определена условиями Договоров Займа.

Признание дохода по процентам, причитающимся по правам требования, производится ежемесячно.

Поступления денежных средств от сервисного агента на расчетные счета Общества в части прав требования отражаются в бухгалтерском учете общей суммой (основной долг, проценты и пени) и учитываются в составе денежных потоков от инвестиционных операций. Для раскрытия информации по строкам отчета о движении денежных средств сервисный агент на ежемесячной основе предоставляет расшифровку поступлений с разделением на суммы, полученные в оплату по основному долгу, процентам и пени.

Поступления и возвраты денежных средств по правам требования в отчете о движении денежных средств отражаются свернуто.

Бухгалтерские счета
Для учета финансовых вложений Планом счетов бухгалтерского учета предусмотрен счет **58** "Финансовые вложения" с открытием отдельных субсчетов по видам финансовых вложений (**58.2** "Долговые ценные бумаги").

Аналитический учет финансовых вложений Общества будет организован в соответствии со структурой Портфеля прав требования.

Документы
Запись по счету 58 на сумму приобретенного Портфеля прав требования производится на основании Договора купли-продажи прав требования, Договора уступки прав требования, Акта приемки-передачи и других документов в соответствии с условиями Договоров.

Обеспечения
Учет обеспечения, полученного при покупке прав требования, осуществляется на забалансовом счете **008** "Обеспечения обязательств и платежей полученные". Запись по забалансовому счету 008 на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств производится по стоимости, указанной в отчете оценщика или (при наличии) по стоимости, согласованной сторонами договора о залоге (доп.обеспечение по дог. залога).

Отражение бухгалтерских операций с правами требования приведено в Приложении №2.
Отражение бухгалтерских операций с покупными облигациями приведено в Приложении №2а.

Отражение бухгалтерских операций с предоставленными займами приведено в Приложении №2б.

Для обобщения информации о наличии и движении выданных гарантий в обеспечение выполнения обязательств и платежей используется счет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

Денежные средства.

Классификация
Денежные средства на счетах в банках.

Оценка
Все поступления денежных средств от осуществления уставной деятельности в валюте Российской Федерации - рублях.

Бухгалтерские счета

Для учета денежных средств используется синтетический счет 51.

Аналитический учет организован по видам открытых счетов в банках.

Краткосрочные финансовые вложения.

Классификация
Временно свободные денежные средства, размещенные на депозите в банке.

Бухгалтерские счета
Для учета краткосрочных финансовых вложений в виде депозитных вкладов Планом счетов бухгалтерского учета предусмотрен счет **58** "Финансовые вложения" с открытием отдельного соответствующего субсчета (**58.6** "Депозитные вклады").

Расходы будущих периодов

Классификация
Расходы будущих периодов, не отвечающие условиям признания актива, установленных в ПБУ 6/01, ПБУ 14/2007, ПБУ 5/01, предназначены для обобщения информации о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам.

Оценка
Затраты, относящиеся к следующим отчетным периодам, которые не соответствуют условиям признания определенного актива, отражаются в бухгалтерском учете единовременно на дату выполнения условий, предусмотренных п. 16 ПБУ 10/99.

ПАССИВЫ:

Уставный капитал

Классификация
Уставный капитал формируется из вкладов учредителей Общества согласно Уставу Общества для осуществления уставной деятельности.

Оценка
Уставный капитал признается в денежной оценке согласно Уставу Общества.

Бухгалтерские счета
Для учета Уставного капитала предназначен синтетический счет 80 "Уставный капитал". Аналитический учет по счету 80 "Уставный капитал" организуется таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации по учредителям организации, стадиям формирования капитала и видам акций.

Резервный капитал

Классификация

Резервный фонд может создаваться в порядке и размерах, предусмотренных соответствующим решением общего собрания участников.

Бухгалтерские счета
Для отражения резервного капитала используется синтетический счет **82** "Резервный капитал".

Эмиссия выпусков облигаций

Классификация
Эмиссия структурных облигаций рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Общества.

Оценка
Размещенные облигации отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости в составе долгосрочных и краткосрочных обязательств в зависимости от срока погашения с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов.

Бухгалтерские счета
Поскольку эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 15/08 "Учет расходов по займам и кредитам".

Для отражения в бухгалтерском учете кредиторской задолженности в виде выпущенных и проданных облигаций используются счет 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и счет 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам". Счет 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией. Счет 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

В бухгалтерской отчетности производится расчет краткосрочных и долгосрочных обязательств в виде заемных средств по облигациям на основании документов Сервисного агента, Расчетного агента, Общества (письма о плановых погашениях, графики, бухгалтерские справки и пр.). Бухгалтерская справка (письмо) Общества, подписанное управляющей компанией, признается заверением руководства о том, что оценочные значения представлены и раскрыты в отчетности полно, своевременно и

достоверно. Методика расчета определяется на основании Решения о выпуске ценных бумаг, исходя из общих параметров самой облигации с учетом текущего состояния покрытия по ней.

Общество производит начисление процентов по размещенным облигациям ежемесячно, уплату процентов – ежемесячно или ежеквартально в соответствии с условиями выпуска облигаций. Начисление купонного дохода производится в соответствии с проспектом эмиссии ценных бумаг.

Учет номинальной стоимости облигаций и процентов, начисленных по облигациям, ведется на открытых к счету 66 и 67 субсчетах:

66.03 – Краткосрочные займы
66.04 – Проценты по краткосрочным займам
67.03 - Долгосрочные займы
67.04 - Проценты по долгосрочным займам

Долгосрочные и краткосрочные займы

Аналитический учет долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов организуется таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам и займам. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

Дополнительные расходы по займам согласно ПБУ 15/08 "Учет расходов по займам и кредитам" единовременно отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Обязательства относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные обязательства представляются как долгосрочные.
В периоде, когда срок погашения кредиторской задолженности по привлеченным займам или кредитам по состоянию на последний день отчетного периода составляет не более 12 мес. (т.е. 365 или 366 дней и менее), задолженность подлежит переводу из долгосрочной в краткосрочную.

V. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

6.1 Перечень доходов и расходов Общества в рамках его уставной деятельности.

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются Обществом прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 "Доходы организации" и п.34 ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений".

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет **91** "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами.

Аналитический учет по счету **91** организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Записи по субсчету **91.1** "Доходы от уставной деятельности" обобщают информацию о следующих доходах Общества:

- доходы от выбытия (погашения) финансовых вложений;
- доходы от процентов по правам требования и прочим финансовым вложениям, причитающихся к получению в течение срока их обращения;
- доходы от размещения денежных средств на банковском депозитном счете;
- доходы от кредиторской задолженности по непогашенным правам требования с истекшим сроком исковой давности;
- доходы от реализации прав требования и прочих финансовых вложений;
- доходы в виде пеней и штрафов за просрочку уплаты аннуитетных платежей;
- доходы в виде суммы превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью в случае размещения облигаций по цене выше их номинальной стоимости;
- доходы в виде вознаграждений за предоставление заемных средств
- прочие доходы.

Записи по субсчету **91.2** "Расходы по уставной деятельности" обобщают информацию о следующих расходах Общества:

- расходы по выбытию (погашению) финансовых вложений;
- расходы на услуги Сервисного агента;
- расходы на кастодиальное обслуживание;
- расходы на услуги депозитария;
- расходы на услуги Андеррайтера;
- расходы на проценты (купонный доход) по выпущенным облигациям;
- расходы на оплату услуг кредитных организаций;
- расходы по управленческим услугам, оказываемым Управляющей компанией;
- расходы на бухгалтерское обслуживание, осуществляемое специализированной компанией;
- расходы на обязательный аудит;
- расходы на программное обеспечение для предоставления обязательной бухгалтерской и налоговой отчетности по электронным каналам связи;
- прочие расходы.

Финансовый результат деятельности Общества формируется из следующих видов доходов и расходов:

Виды доходов	**Классификация и признание доходов в целях бухгалтерского учета**
Процентный доход по финансовым вложениям	Прочие доходы. Начисляются за каждый истекший период в соответствии с условиями договора.
Доходы от выбытия (погашения) финансовых вложений	Прочие доходы. Начисляются в момент погашения прав требования.
Доходы от реализации прав требования и прочих финансовых	Прочие доходы. Начисляются на дату перехода права

вложений	собственности.
Доходы в виде пеней и штрафов за просрочку уплаты платежей	Прочие доходы. Принимаются к учету в суммах, признанных должником или присужденных судом, в том отчетном периоде, в котором они фактически признаны должником или судом вынесено решение о взыскании.
Доходы в виде суммы превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью в случае размещения облигаций по цене выше их номинальной стоимости	Прочие доходы. Признаются равномерно в течение срока обращения облигаций.
Доходы в виде вознаграждений за предоставление заемных средств	Прочие доходы. Начисляются в дату заключения (подписания) Соглашения
Доходы от полученных процентов по остаткам на счетах в банках	Прочие доходы. Начисляются за каждый истекший период в соответствии с условиями договора.
Виды расходов	**Классификация и признание расходов в целях бухгалтерского учета**
Расходы по выбытию (погашению) финансовых вложений	Прочие расходы. Признаются в момент погашения прав требования.
Расходы по начисленным процентам (купонам) по облигациям	Прочие расходы. Начисляются за каждый истекший период в соответствии с условиями облигационного договора.
Расходы от реализации прав требования и прочих финансовых вложений	Прочие расходы. Признаются на дату перехода права собственности.
Прямые расходы по услугам, связанным с приобретением финансовых вложений.	Если стоимость таких услуг превышает 10% от покупной стоимости финансовых вложений, они включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений. Если эта стоимость менее 10%, такие затраты признаются в составе расходов по обычным видам деятельности того отчетного периода, к которому они относятся.
Прямые расходы по услугам, связанным с выпуском облигаций	Прочие расходы. Признаются в составе прочих расходов того отчетного периода, к которому они относятся.
Косвенные расходы по прочим услугам, связанным с уставной деятельностью.	Прочие расходы. Признаются в составе прочих расходов того отчетного периода, к которому они относятся.
Комиссии банка	Прочие расходы. Признаются в составе расходов того отчетного периода, к которому они относятся.

6.2 Перечень прочих поступлений и выбытий, не участвующих в формировании финансового результата Общества в рамках его уставной деятельности.

Виды поступлений	Классификация поступлений в целях бухгалтерского учета
Поступления от частичного планового и досрочного погашения задолженности по правам требования до момента реализации	Рассматриваются как предоплата (аванс) в счет погашения (реализации) прав требования.
Доходы от получения страхового возмещения при наступлении страхового случая по договору страхования предмета залога по правам требования	Рассматриваются как исполнение требований по правам требования.
Поступления денежных средств от размещения облигаций в сумме, не превышающей номинальную стоимость облигаций	Отражаются как кредиторская задолженность по займам
Виды выбытий	**Классификация выбытий в целях бухгалтерского учета**
Расходы в виде частичного досрочного или полного погашения основной суммы долга по облигациям	Рассматривается как погашение обязательства по облигациям

VI. ОРГАНИЗАЦИЯ И ГРАФИК ДОКУМЕНТООБОРОТА

Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются типовыми первичными документами, утвержденными законодательно, а также нетиповыми формами, являющимися обязательными к применению в соответствии с договорами, заключенными с третьими лицами, в рамках осуществления уставной деятельности Общества (приложения к договорам).

Организация документооборота входящей и исходящей документации (первичных документов и отчетов, предусмотренных договорами, заключенными с третьими лицами, в рамках уставной деятельности Общества) осуществляется следующим образом:

Вид / наименование входящего (исходящего) документа / отчета	**Дата / срок предоставления документа / отчета**	**Дата / период для обработки документов /отчетов бухгалтерией**	**Содержание хозяйственной операции**
Акт приема-передачи, Реестр закладных	Согласно условий Дог. Купли-Продажи, Договора уступки прав	Дата подписания Акта приема-передачи	Приобретение Портфеля закладных (прав требования)
Выписка банка о поступивших денежных	В день перечисления Обществу аккумулированн	По мере поступления отчетов сервисного	Получение денежных средств по закладным (правам требования)

средствах	ых средств, поступивших от заемщиков	агента	
Отчет о фактически сделанных заемщиками платежах (ежемесячный)	В 3 рабочий день (но не позднее 6 числа) с момента начала каждого календарного месяца	Ежемесячно	Для аналитического учета (основной долг + проценты+пени/штрафы)
Отчет о непоступивших от Заемщиков платежах по состоянию на 1 (первое) число текущего месяца	В 3 рабочий день (но не позднее 6 числа) с момента начала каждого календарного месяца	Ежемесячно	Для аналитического учета просроченной и текущей задолженности
Отчет о просроченных платежах по состоянию на 1 (первое) число текущего месяца	В 3 рабочий день (но не позднее 6 числа) с момента начала каждого календарного месяца	Ежемесячно	Для аналитического учета просроченной и текущей задолженности
Выписка банка о поступивших денежных средствах	Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения денежных средств от Заемщика	Дата выписки банка о получении денежных средств	Получение денежных средств в качестве досрочного частичного или полного погашения долга по закладной.
Информация о полном досрочном погашении закладных	Не позднее 3 рабочих дней следующих после получения денежных средств.	Дата выписки банка о получении денежных средств	Для учета выбытия закладных и их обеспечения
Выписка банка о списанных денежных средствах (платежное поручение)	Дата выписки банка	Дата выписки банка	Перечисление денежных средств платежному агенту для выплат купонного дохода и досрочного погашения облигаций

Входящие документы по операциям, связанным с услугами третьих лиц, принимаются к учету и обрабатываются в соответствии с договорами, заключенными с третьими лицами, в рамках осуществления уставной деятельности Общества (приложения к договорам).

VII. СОЗДАВАЕМЫЕ РЕЗЕРВЫ

Общество имеет право создавать следующие виды резервов, в соответствии с законодательством Российской Федерации и видом осуществляемой деятельности:

A. *Резервы предстоящих расходов и платежей*

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по частичному досрочному погашению облигаций. В связи с этим, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

B. *Резерв под обесценение финансовых вложений*

Законодательство по бухгалтерскому учету предусматривает обязанность создавать оценочные резервы под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, включая вклады в уставные капиталы других организаций.
Резерв под обесценение финансовых вложений формируется в соответствии с порядком, установленном в п. 37, 38 ПБУ 19/02,.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость:

1. УСЛОВИЯ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ УСТОЙЧИВОЕ СУЩЕСТВЕННОЕ СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ
Резерв формируется при наличии условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:
a. на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
b. в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения.
c. на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.
Наличие условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Общество определяет один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАСЧЕТНОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ
Расчетная стоимость финансовых вложений определяется залоговой стоимостью прав требования. Залоговая стоимость рассчитывается оценщиком на момент выдачи кредита и может пересматриваться в течение срока кредитования.

3. ПРОВЕРКА НАЛИЧИЯ УСЛОВИЙ ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ УСТОЙЧИВОЕ СУЩЕСТВЕННОЕ СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, проводится следующим образом:
a. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию финансовых вложений.
b. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит оценку справедливой стоимости финансовых вложений на основании писем (актов сверок) Сервисного агента об оценке на отчетную дату справедливой стоимости финансовых вложений.
c. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию полученных обеспечений по правам требования.
d. Из общей суммы финансовых вложений выделяется доля, приходящаяся на дефолтные кредиты, по которым существует просроченная задолженность более 90 дней. Задолженность по дефолтным кредитам сопоставляется с обеспечением по такому кредиту.
e. Информация о проверке отражается в акте и в пояснительной записке к годовой отчетности.

4. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Согласно п. 37 ПБУ 19/02, если у организации имеются финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, но демонстрируется устойчивое существенное снижение их стоимости, то должен быть создан резерв под обесценение финансовых вложений.

При возникновении задержек в платежах по кредитам, Общество может использовать следующие возможности для возмещения задолженности:

- договориться с заемщиком о возобновлении платежей;
- реструктурировать задолженность;
- получить страховое возмещение (в случае наступления страхового случая);
- реализовать право требования третьим лицам;
- реализовать предмет залога в досудебном порядке;
- реализовать предмет залога через суд.

Таким образом, возникновение просрочек по кредитам не обязательно влечет за собой обесценение прав требования, т.к. они по-прежнему обеспечены предметом залога и получение убытков от реализации предмета залога в случае существенных просрочек платежей крайне маловероятно.

При наличии устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, резерв создается исходя из конкретного права требования. Сумма резерва определяется по итогам проверки наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, как разница между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Процент резервов под обесценение определить равным 21% от суммы задолженности.
Проверка оформляется актом проверки на обесценение ценных бумаг (Приложение №8).

C. *Резерв по сомнительным долгам*

На основании п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н) организация создает резервы по сомнительным долгам, в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Резерв по сомнительным долгам в бухучете является оценочным значением. Его создание, увеличение или уменьшение в обязательном порядке должны отражаться в бухучете в составе расходов или доходов.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам:

1. КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ СОМНИТЕЛЬНОЙ
Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ
Резерв по сомнительным долгам формируется следующим образом:

a. Определяется задолженность, которая не была погашена в сроки, определенные договорами, и не обеспечена необходимыми гарантиями (сомнительные долги);
b. Отдельно по каждому сомнительному долгу определяется сумма, на которую необходимо создать резерв, в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично;
c. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию дебиторской задолженности. Информация по формированию резерва отражается в акте и в пояснительной записке к годовой отчетности.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ РЕЗЕРВА

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:
a. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
b. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 процентов задолженности;
c. Сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва.
По результатам выявления такой задолженности составляется акт выявления сомнительной задолженности (Приложение №9).

VIII. НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

Налог на прибыль

Налоговый учет и налогообложение Общества для целей исчисления налога на прибыль базируется на требованиях и положениях главы 25 Налогового кодекса РФ.

Отчетным периодом признается квартал, как для вновь созданной организации. В случае превышения ограничений, содержащихся в п.5 ст.287 Налогового кодекса РФ, начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором такое превышение имеет место, авансовые платежи по налогу на прибыль исходя из фактически полученной прибыли будут учитываться на ежемесячной основе.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественных прав, которые получены специализированным обществом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

Расходы, связанные с получением доходов от уставной деятельности, не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

В случае появления в процессе деятельности специализированного общества прочих доходов, подлежащих налогообложению налогом на прибыль, учет таких доходов ведется отдельно от доходов от уставной деятельности для обеспечения полноты и достоверности формирования налоговой базы для исчисления налога на прибыль.

Налогооблагаемые доходы признаются Обществом по методу начисления в соответствии с порядком признания доходов, установленным 25 главой Налогового кодекса РФ.

Расходы, возникающие при получении доходов, подлежащих налогообложению налогом на прибыль, могут уменьшать налоговую базу в целях исчисления налога на прибыль при соблюдении требований и ограничений, установленных 25 главой Налогового кодекса РФ.

При формировании у Общества налогооблагаемой прибыли для расчета налога на прибыль применяются соответствующие ставки налога, установленные Налоговым кодексом РФ (статья 284).

Общество не ведет отдельный налоговый регистр для учета доходов получаемых и расходов, понесенных Обществом. Для целей налогового учета Общество использует данные бухгалтерского учета.

В случае возникновения налогооблагаемых доходов и расходов и при необходимости признания для налоговых целей доходов и расходов, не учтенных в регистрах бухгалтерского учета, Общество составляет отдельный налоговый регистр (*Приложение № 3а*).

Величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20 и 21 ПБУ 18/02. При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Налог на добавленную стоимость

Порядок учета налога на добавленную стоимость базируется на требованиях и положениях главы 21 Налогового кодекса РФ.

Порядок учета входящего НДС:

- Суммы НДС, предъявленные поставщиками (подрядчиками) при приобретении товаров, работ, услуг и имущественных прав, используемых в деятельности Общества, не облагаемой НДС, вычету не подлежат и включаются в стоимость соответствующих приобретаемых товаров, работ, услуг и имущественных прав.
- Суммы НДС, предъявленные поставщиками (подрядчиками) при приобретении товаров, работ, услуг и имущественных прав, используемых в деятельности Общества, облагаемой НДС, подлежат вычету в полном объеме.

- Суммы НДС, предъявленные поставщиками (подрядчиками) при приобретении товаров, работ, услуг и имущественных прав, используемых как в деятельности, облагаемой НДС, так и в деятельности, НДС не облагаемой, учитываются Обществом в стоимости товаров, работ, услуг, имущественных прав или принимаются к вычету в пропорции, определяемой исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению, в общей стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных за налоговый период.

Налог на доходы, удерживаемый у источника выплаты.

При осуществлении основной деятельности у Общества может возникать обязательство по уплате налога на купонный доход, удерживаемого у источника выплаты.

Собственниками облигаций, выпущенных Обществом, в отношении которых Общество может выступать налоговым агентом по уплате налога на доходы, могут быть следующие категории приобретателей:

1. Иностранные организации;
2. физические лица, являющиеся резидентами РФ;
3. физические лица, не являющиеся резидентами РФ.

1) В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 309 п.1 пп. 3) доходы иностранной организации, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью в Российской Федерации, относятся к доходам иностранной организации от источников в Российской Федерации и подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов.
Проценты по облигациям , выплачиваемые в качестве купонного дохода, определяемого в соответствии с вышеуказанной статьей, подлежат обложению по ставке согласно статьи 284 п.4 пп.1 (гл.25 НК РФ) и удерживаются согласно статьи 309 (гл.25 НК РФ).

3) Порядок учета налога на доходы физических лиц базируется на требованиях и положениях главы 23 Налогового кодекса РФ.

В соответствии со статьей 226 п.1 Налогового кодекса РФ российские организации, от которых или в результате отношений с которыми физическое лицо получило доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога на доходы физических лиц.

Проценты по облигациям, выплачиваемые в качестве дохода физическим лицам, подлежат обложению по ставке согласно статьи 224 п.5.

4) В случае приобретения облигаций с залоговым обеспечением нерезидентами РФ организация выполняет функции налогового агента по уплате налога на доходы по процентам, выплаченным по облигациям, по ставке 30%.

Приложение № 1 Рабочий план счетов

Код	Наименование	Вал	Кол	Заб	Акт	Субконто 1	Субконто	Субконто 3
19	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям				А			
19.03	Налог на добавленную стоимость по приобретенным МПЗ				А	Контрагенты	Счета-фактуры полученные	
19.04	Налог на добавленную стоимость по приобретенным услугам				А	Контрагенты	Счета-фактуры полученные	
41	Товары				А	Номенклатура		
51	Расчетные счета				А	Банковские счета	Движение ден. средств	
57	Переводы в пути				А			
57.01	Переводы в пути (в рублях)				А			
57.02	Приобретение иностранной валюты				А			
57.21	Переводы в пути в валюте				А			
57.22	Реализация иностранной валюты				А			
58	Финансовые вложения				А	Контрагенты		
58.02	Долговые ценные бумаги				А	Контрагенты	Договоры	
58.02.1	Долговые ценные бумаги (Расчеты по основному долгу)				А	Контрагенты	Договоры	
58.02.2	Долговые ценные бумаги (Расчеты по процентам)				А	Контрагенты	Договоры	
58.02.КДУ	Купонный доход уплаченный по облигациям полученным				А	Контрагенты	Договоры	
58.02.КДН	Купонный доход начисленный по облигациям полученным				А	Контрагенты	Договоры	
58.02.ПРМ	Премия по облигациям полученным				А	Контрагенты	Договоры	
58.02.НСО	Номинальная стоимость облигаций полученных				А	Контрагенты	Договоры	
58.02.ПФИ 1	Производный финансовый инструмент 1				А	Контрагенты	Договоры	
58.02.ПФИ 2	Производный финансовый инструмент 2				А	Контрагенты	Договоры	
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками				АП	Контрагенты	Договоры	
60.01	Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в рублях)				П	Контрагенты	Договоры	
60.02	Расчеты по авансам выданным (в рублях)				А	Контрагенты	Договоры	
60.21	Расчеты с поставщиками в валюте	+			П	Контрагенты	Договоры	
60.22	Расчеты по авансам выданным в валюте	+			А	Контрагенты	Договоры	
60.31	Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в условных единицах)	+			П	Контрагенты	Договоры	
60.32	Расчеты по авансам выданным (в условных единицах)	+			А	Контрагенты	Договоры	
66	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам				П	Контрагенты	Договоры	
66.01	Краткосрочные кредиты (в рублях)				П	Контрагенты	Договоры	

66.02	Проценты по краткосрочным кредитам (в рублях)				П	Контрагенты	Договоры	
66.03	Краткосрочные займы (в рублях)				П	Контрагенты	Договоры	
66.04	Проценты по краткосрочным займам (в рублях)				П	Контрагенты	Договоры	
66.21	Краткосрочные кредиты (в валюте)				П	Контрагенты	Договоры	
66.22	Проценты по краткосрочным кредитам (в валюте)				П	Контрагенты	Договоры	
66.23	Краткосрочные займы (в валюте)				П	Контрагенты	Договоры	
66.24	Проценты по краткосрочным займам (в валюте)				П	Контрагенты	Договоры	
67	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам				П	Контрагенты	Договоры	
67.01	Долгосрочные кредиты				П	Контрагенты	Договоры	
67.02	Проценты по долгосрочным кредитам				П	Контрагенты	Договоры	
67.03	Долгосрочные займы				П	Контрагенты	Договоры	
67.04	Проценты по долгосрочным займам				П	Контрагенты	Договоры	
67.21	Долгосрочные кредиты (в валюте)	+			П	Контрагенты	Договоры	
67.22	Проценты по долгосрочным кредитам (в валюте)	+			П	Контрагенты	Договоры	
67.23	Долгосрочные займы (в валюте)	+			П	Контрагенты	Договоры	
67.24	Проценты по долгосрочным займам (в валюте)	+			П	Контрагенты	Договоры	
68	Расчеты по налогам и сборам				АП			
68.01	Налог на доходы физических лиц				АП	Виды плат. в бюджет		
68.02	Налог на добавленную стоимость				АП	Виды плат. в бюджет		
68.04	Налог на прибыль				АП			
68.04.1	Расчеты с бюджетом				АП	Виды плат. в бюджет	Бюджеты	
68.04.2	Расчет налога на прибыль				АП			
68.10	Прочие налоги и сборы				АП	Виды плат. в бюджет		
75	Расчеты с учредителями				АП			
75.01	Расчеты по вкладам в уставный капитал				А	Контрагенты		
75.02	Расчеты по выплате доходов				П	Контрагенты		
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами				АП			
76.01	Расчеты по имущественному страхованию				АП	Контрагенты	Договоры	
76.01.1	Расчеты по имущественному страхованию				АП	Контрагенты	Договоры	
76.02	Расчеты по претензиям				А	Контрагенты	Договоры	
76.03	Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам				АП	Контрагенты		
76.05	Расчеты по финансовым вложениям (в рублях)				АП	Контрагенты	Договоры	
76.05.0	Расчеты по приобретению финансовых вложений				АП	Контрагенты	Договоры	

76.05.1	Расчеты по финансовым вложениям по основной сумме долга				АП	Контрагенты	Договоры	
76.05.2	Расчеты по финансовым вложениям по процентам				АП	Контрагенты	Договоры	
76.05.3	Расчеты по финансовым вложениям по штрафам и пени				АП	Контрагенты	Договоры	
76.05.4	Расчеты по финансовым вложениям с сервисным агентом (плательщиками по финансовым вложениям)				АП	Контрагенты	Договоры	
76.05.5	Прочие расчеты по финансовым вложениям				АП	Контрагенты	Договоры	
76.05.Н	Расчеты по финансовым вложениям по НВП				АП	Контрагенты	Договоры	
76.КДН	Расчеты по финансовым вложениям по купонному доходу начисленному				АП	Контрагенты	Договоры	
76.07	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками (в рублях)				АП	Контрагенты	Договоры	Документы расчетов с контрагентом
76.09	Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами				АП	Контрагенты	Договоры	
76.22	Расчеты по претензиям (в валюте)	+			А	Контрагенты	Договоры	Документы расчетов с контрагентом
76.25	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками (в валюте)	+			АП	Контрагенты	Договоры	Документы расчетов с контрагентом
76.29	Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами (в валюте)	+			АП	Контрагенты	Договоры	Документы расчетов с контрагентом
76.32	Расчеты по претензиям (в у.е.)	+			А	Контрагенты	Договоры	Документы расчетов с контрагентом
76.35	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками (в у.е.)	+			АП	Контрагенты	Договоры	Документы расчетов с контрагентом
76.39	Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами (в у.е.)	+			АП	Контрагенты	Договоры	Документы расчетов с контрагентом
80	Уставный капитал				П	Контрагенты		
82	Резервный капитал				П			
82.01	Резервы, образованные в соответствии с законодательством				П			
83	Добавочный капитал				П			
83.02	Эмиссионный доход				П			
83.03	Другие источники				П			
84	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)				АП			
84.01	Прибыль, подлежащая распределению				АП			
84.02	Убыток, подлежащий покрытию				АП			
84.03	Нераспределенная прибыль в обращении				АП			
84.04	Нераспределенная прибыль использованная				АП			
91	Прочие доходы и расходы				АП			

91.01	Прочие доходы				П	Прочие доходы и расходы		
91.02	Прочие расходы				А	Прочие доходы и расходы		
91.09	Сальдо прочих доходов и расходов				АП			
97	Расходы будущих периодов				А	Расх. буд. пер.		
98	Доходы будущих периодов				П			
98.01	Доходы, полученные в счет будущих периодов				П	Дох. буд. пер.	Контрагенты	Договоры
99	Прибыли и убытки				АП			
99.01	Прибыли и убытки				АП	Прибыли и убытки		
99.02	Налог на прибыль				АП			
99.02.1	Условный расход по налоу на прибыль				А			
99.02.2	Условный доход по налогу на прибыль				П			
99.02.3	Постоянное налоговое обязательство				А			
99.02.4	Пересчет отложенных налоговых активов и обязательств				АП			
008	Обеспечения обязательств и платежей полученные			+	А	Контрагенты	Договоры	Виды обеспечения обязательств
009	Обеспечения обязательств и платежей выданные			+	А	Контрагенты	Договоры	Виды обеспечения обязательств
012	Производный финансовый инструмент 1			+	А	Контрагенты	Договоры	Ценные бумаги
013	Производный финансовый инструмент 2			+	А	Контрагенты	Договоры	Ценные бумаги
НВП	Начисленные, но не выплаченные проценты			+	А	Контрагенты	Договоры	Ценные бумаги

Приложение № 2 Отражение операций с правами требования на счетах бухгалтерского учета

Отражение в учете	Содержание операции
Д 58.02 / К 76.05.0	Покупка прав требования
Д 76.05.0 / К 51	
Д 008	
Д НВП	
Д 51 / К 76.05.4	Погашение **основного долга** по правам требования за месяц
Д 76.05.4 / К 76.5.1	
Д 76.05.1 / К 91.01 (Погашение прав требования)	
Д 91.02 (Погашение прав требования) / К 58.2	
К 008*	

Д 51 / К 76.05.4	Погашение **процентов** по правам требования за месяц
Д 76.05.4 / К 76.05.2	
Д 76.05.2 / К 91.01 (Начисление процентов)	
Д 51 / К 76.05.4	**Пени** по правам требования за месяц
Д 76.05.4 / К 76.05.3	
Д 76.05.3 / К 91.01 (Начисление пеней к получению)	
Д 76.05.1 / К 91.01 (Реализация прав требования по обратному выкупу)	**Обратный выкуп** прав требования за месяц
Д 51/ К 76.05.4	
Д 76.05.4 / К 76.05.1 (Прочие поступления)	
Д 76.05.2 / К 91.01 (Реализация прав требования по обратному выкупу)	
Д 51 / К 76.05.4	
Д 76.05.4 / К 76.05.2 (Прочие поступления)	
Д 91.02 (Реализация прав требования по обратному выкупу) / К 58.02	
К 008	
Д 91.02 (Реализация прав требования по обратному выкупу) / К 76.05.2	
Д 76.05.2 / К 76.05.1	Погашение **НВП** за месяц
К НВП	
Д 76.05.1 / К 91.01 (Погашение прав требования)	
Д 91.02 (Погашение прав требования) / К 58.02	

* К 008 отражается только в месяце полного погашения оставшегося долга по праву требования.

Приложение № 2а Отражение операций с предоставленными займами на счетах бухгалтерского учета

Отражение в учете	Содержание операции
Д 58.03 / К 51	Предоставление займов
Д 008	
Д НВП	
Д 51 / К 76.09	Погашение **основного долга** по предоставленным займам за месяц
Д 76.09 / К 76.5.0	
Д 76.05.0 / К 91.01 (Погашение прав требования)	
Д 91.02 (Погашение прав требования) / К 58.03	
К 008*	
Д 51 / К 58.03 (проценты)	Погашение/начисление **процентов** по предоставленным займам за месяц
Д 58.03 / К 91.01 (Начисление процентов)	
Д 58.03 / К 76.05.0 (76.09)	**Вознаграждения** по предоставленным займам за месяц
Д 76.05.0 (76.09) / К 51	
Д 58.03 / К 91.01 (Начисление доходов от предоставленных займов)	
Д 76.09/ К 82.02	Образование **резервного** капитала

* К 008 отражается только в месяце полного погашения оставшегося долга по договору займа

Приложение № 2б Отражение операций с покупными облигациями на счетах бухгалтерского учета

КУПОН

Проводка		Содержание операции
К 76.05.0	К 51	Оплачена стоимость купонного дохода, входящего в стоимость облигаций;
Д 58.02.КДУ	К 76.05.0	Учтена в первоначальной стоимости облигации сумма купонного дохода, уплаченного при покупке облигаций.

Д 51	К 76.05.4	Получен купонный доход, в т.ч. сумма которого должна быть уплачена продавцу;

Д 76.05.4	К 76.КД.Н	Полученный купонный доход, в т.ч. сумма которого должна быть уплачена продавцу, перенесен на спец. счет
Д 76.КД.Н	К 91.01	Отражен в составе прочих доходов купонный доход по облигации, в т.ч. который должен быть уплачен продавцу
Д 91.02	К 58.02. КДУ	Списана на расходы разница между первоначальной и номинальной стоимостью облигации в виде накопленного купонного дохода, уплаченного при приобретении облигации.

ПРЕМИЯ

Проводка		Содержание операции
К 76.05.0	К 51	Оплачена премия по облигациям
Д 58.02.ПРМ	К 76.05.0	Учтена сумма премии по приобретенным облигациям в составе первоначальной стоимости финансовых вложений
Д 91.02	К 58.02.ПРМ	Отражена Амортизация премии по облигациям, равными частями списываемая до конца срока облигаций

НОМИНАЛ

Проводка	Содержание операции

К 76.05.0	К 51	Оплачена номинальная стоимость облигаций
Д 58.02.НСО	К 76.05.0	Учтены облигации по стоимости приобретения без учета накопленного купонного дохода, уплаченного контрагенту при ее получении

Д 76.05.4	К 91.01	Предъявлена облигация к погашению (Частичное погашение)
Д 51	К 76.05.4	Получены денежные средства по облигации
Д 91.02	К 58.02.НСО	Списана стоимость облигации, по которой она числится в учете на момент его погашения

Приложение № 3

Формы первичных учетных документов

Наименование организации							
Номер дата							
Содержание операции:							
							(в рублях)
№ п/п	Дебет		Кредит		Сумма	Содержание проводки	Основание
	Счет	Аналитический счет	Счет	Аналитический счет			
Составил: бухгалтер _____ /_____./							
Проверил: главный бухгалтер _____/_____/							

Приложение № 3а
Формы регистров учета налогооблагаемых доходов и расходов

Регистр учета налогооблагаемых доходов Общества за _____месяц:

Дата операции	Первичный документ и его номер	Наименование дохода	Сумма, руб
Итого :			

Ответственное лицо подпись

Регистр учета расходов, принимаемых в целях налогообложения Общества, за _____месяц:

Дата операции	Первичный документ и его номер	Наименование расхода	Сумма, руб.
Итого:			

Ответственное лицо подпись

Приложение № 4 Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности

Приложение № 1
к Приказу Министерства
финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказов Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

Формы
бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

Бухгалтерский баланс
на _____ 20___ г.

		Коды
	Форма по ОКУД	0710001
	Дата (число, месяц, год)	
Организация _____	по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	
Вид экономической деятельности _____	по ОКВЭД 2	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384

Местонахождение (адрес) _____

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора _____

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	

Пояснения [1]	Наименование показателя [2]	Код	На _____ 20___ г.[3]	На 31 декабря 20___ г.[4]	На 31 декабря 20___ г.[5]
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150			
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Права (требования)	1171			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100			

	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Права (требования)	1241			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250			
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200			
	БАЛАНС	1600			

Форма 0710001 с. 2

Поясне-ния [1]	Наименование показателя [2]	Код	На _____ 20 ___ г.[3]	На 31 декабря 20 ___ г.[4]	На 31 декабря 20 ___ г.[5]
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ [6]				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	( )[7]	( )	( )
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370			
	Итого по разделу III	1300			
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410			
	Облигационные займы (ОД)	1411			
	Долгосрочные кредиты (ОД)	1412			
	Долгосрочные кредиты (проценты)	1413			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510			
	Облигационные займы (ОД)	1511			
	Облигационные займы (НКД)	1512			
	Кредиторская задолженность	1520			
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500			
	БАЛАНС	1700			

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

"___" _____ 20___ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

6. Некоммерческая организация именует указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

(в ред. Приказов Минфина России
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах

за _____ 20 _____ г.

		Коды
	Форма по ОКУД	0710002
	Дата (число, месяц, год)	
Организация _____	по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	
Вид экономической деятельности _____	по ОКВЭД 2	
Организационно-правовая форма/форма собственност _____	по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384

Поясне-ния [1]	Наименование показателя [2]	Код	За 20 ___ г.[3]	За 20 ___ г.[4]
	Выручка [5]	2110		
	Себестоимость продаж	2120	( )	( )
	Валовая прибыль (убыток)	2100		
	Коммерческие расходы	2210	( )	( )
	Управленческие расходы	2220	( )	( )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200		
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	( )	( )
	Прочие доходы	2340		
	доходы, от выбытия финансовых вложений	2341	( )	( )
	Прочие доходы	2342	( )	( )
	Прочие расходы	2350	( )	( )
	расходы на управление и бухгалтерское сопровождени	2351	( )	( )
	расходы, от выбытия финансовых вложений	2352	( )	( )
	расходы на сервисное обслуживание	2353	( )	( )
	Прочие расходы	2354	( )	( )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300		
	Налог на прибыль	2410	( )	( )
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411		
	Отложенный налог на прибыль	2412		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400		

Форма 0710002 с. 2

Пояснения [1]	Наименование показателя [2]	Код	За ____ 20 ___ г.[3]	За ____ 20 ___ г.[4]
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода [7]	2530		
	Совокупный финансовый результат периода [6]	2500		
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

"___" _____ 20___ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетный период.

4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода, Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".

7. Отражается расход (доход) по налогу на прибыль

Приложение № 2
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказов Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 №
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 6

Формы

отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств

Отчет об изменениях капитала

за 20___ г.

		Коды
	Форма по ОКУД	0710004
	Дата (число, месяц, год)	
Организация	по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	
Вид экономической деятельности	по ОКВЭД 2	
Организационно-правовая форма/форма собственности	по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2___ г.[1]	3100		( )				
За 20___ г.[2]							
Увеличение капитала - всего:	3210						
в том числе:							
чистая прибыль	3211	x	x	x	x		
переоценка имущества	3212	x	x		x		
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	x	x		x		
дополнительный выпуск акций	3214				x	x	
увеличение номинальной стоимости акций	3215				x		x
реорганизация юридического лица	3216						

Форма 0710004 с. 2

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	( )		( )	( )	( )	( )
в том числе:							
убыток	3221	x	x	x	x	( )	( )
переоценка имущества	3222	x	x	( )	x	( )	( )
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	x	x	( )	x	( )	( )
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	( )			x		( )
уменьшение количества акций	3225	( )			x		( )
реорганизация юридического лица	3226						( )
дивиденды	3227	x	x	x	x	( )	( )
Изменение добавочного капитала	3230	x	x				x
Изменение резервного капитала	3240	x	x	x			x
Величина капитала на 31 декабря 2___ г.[2]	3200		( )				
За 20___ г.[3]							
Увеличение капитала - всего:	3310						
в том числе:							
чистая прибыль	3311	x	x	x	x		
переоценка имущества	3312	x	x		x		
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x		x		
дополнительный выпуск акций	3314				x	x	
увеличение номинальной стоимости акций	3315				x		x
реорганизация юридического лица	3316						
Уменьшение капитала - всего:	3320	( )		( )	( )	( )	( )
в том числе:							
убыток	3321	x	x	x	x	( )	( )
переоценка имущества	3322	x	x	( )	x	( )	( )
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	( )	x	( )	( )
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	( )			x		( )
уменьшение количества акций	3325	( )			x		( )
реорганизация юридического лица	3326						( )
дивиденды	3327	x	x	x	x	( )	( )
Изменение добавочного капитала	3330	x	x				x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	x			x
Величина капитала на 31 декабря 2___ г.[3]	3300		( )				

Форма 0710004 с. 3

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20___ г.[1]	Изменения капитала за 20___ г.[2]		На 31 декабря 20___ г.[2]
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400				
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410				
исправлением ошибок	3420				
после корректировок	3500				
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401				
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411				
исправлением ошибок	3421				
после корректировок	3501				
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки: (по статьям)					
до корректировок	3402				
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412				
исправлением ошибок	3422				
после корректировок	3502				

Форма 0710004 с. 4

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20___ г.[3]	На 31 декабря 20___ г.[2]	На 31 декабря 20___ г.[1]
Чистые активы	3600			

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

"___" _____ 20___ г.

Примечания

1. Указывается год, предшествующий предыдущему.
2. Указывается предыдущий год.
3. Указывается отчетный год.

Форма 0710023 с. 3

(в ред. Приказов Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о движении денежных средств

за _____ 20___ г.

		Коды
	Форма по ОКУД	0710005
	Дата (число, месяц, год)	
Организация _____	по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	
Вид экономической деятельности _____	по ОКВЭД 2	
Организационно-правовая форма/форма собственност _____	по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384

Наименование показателя	Код	За _____ 20___ г.[1]	За _____ 20___ г.[2]
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110		
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111		
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112		
от перепродажи финансовых вложений	4113		
банковские проценты	4114		
прочие поступления	4119		
Платежи - всего	4120	( )	( )
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	( )	( )
в связи с оплатой труда работников	4122	( )	( )
процентов по долговым обязательствам	4123	( )	( )
налога на прибыль организаций	4124	( )	( )
комиссия банка	4125	( )	( )
госпошлина	4126	( )	( )
прочие платежи	4129	( )	( )
Сальдо денежных потоков от текущих операций	**4100**		

Форма 0710005 с. 2

Наименование показателя	Код	За _____ 20___ г.[1]	За _____ 20___ г.[2]
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210		
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211		
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213		
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214		
Пени (штрафы)	4215		
Обратный выкуп	4216		
прочие поступления	4219		
Платежи - всего	4220	( )	( )
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	( )	( )
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	( )	( )
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	( )	( )
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	( )	( )
прочие платежи	4229	( )	( )
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	**4200**		

Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310		
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311		
денежных вкладов собственников (участников)	4312		
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314		
прочие поступления	4319		

Форма 0710005 с. 3

Наименование показателя	Код	За ____ 20__ г.[1]	За ____ 20__ г.[2]
Платежи - всего	4320	( )	( )
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	( )	( )
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	( )	( )
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	( )	( )
прочие платежи	4329	( )	( )
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	**4300**		
Сальдо денежных потоков за отчетный период	**4400**		
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	**4450**		
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	**4500**		
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	**4490**		

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

"___" _____ 20___ г.

Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

Подготовлено с использованием системы КонсультантПлюс

Приложение №5

Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 № 88

	Код
Форма по ОКУД	0317015
по ОКПО	89563061
Вид деятельности	65.23
номер	
дата	
Вид операции	

_____ (организация)

_____ (структурное подразделение)

Основание для проведения инвентаризации: _____ приказ, постановление, распоряжение (нужное вычеркнуть)

Номер документа	Дата составления

АКТ

инвентаризации расчетов по финвложениямм, а также с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами

Акт составлен комиссией о том, что по состоянию на «___» _____ _____ г. проведена инвентаризация расчетов по счетам 58.2, 76.05.1,76.05.2, 76.05.3.

При инвентаризации установлено следующее:

В соответствии с договором Сервисного агента по счету 58.2

Остаток на 31.12.__ г _____ шт.
Поступило _____ шт.
Выбыло _____ шт.
Остаток на 31.12.__ г _____ шт.

_____
_____
_____
_____

Председатель комиссии Ген. директор (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Члены комиссии: Гл. бухгалтер (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Пом. руководителя (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Подготовлено с использованием системы КонсультантПлюс

В соответствии с договором Сервисного агента по счету 76.05.1

Остаток на 31.12.__ г _____ шт.
Поступило _____ шт.
Выбыло _____ шт.
Остаток на 31.12.__ г _____ шт.

В соответствии с договором Сервисного агента по счету 76.05.2

Остаток на 31.12.__ г _____ руб.
Поступило _____ руб.
Выбыло _____ руб.
Остаток на 31.12.__ г _____ руб.

В соответствии с договором Сервисного агента по счету 76.05.3

Остаток на 31.12.__ г _____ руб.
Поступило _____ руб.
Выбыло _____ руб.
Остаток на 31.12.__ г _____ руб.

Результаты сверки согласованы с данными Сервисного Агента.

_____

Председатель комиссии Ген. директор (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Члены комиссии: Гл. бухгалтер (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Пом. руководителя (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Приложение №6

Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 № 88

	Код
Форма по ОКУД	
по ОКПО	89563061
Вид деятельности	
номер	
дата	
Вид операции	

(организация)

(структурное подразделение)

Основание приказ, постановление, распоряжение (ненужное зачеркнуть)

Номер документа	Дата составления

инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами

Акт составлен комиссией о том, что по состоянию на "31" декабря 20__ г проведена инвентаризация расчетов с держателями облигаций по начисленному купонному доходу. При инвентаризации установлено следующее:

Наименование счета бухгалтерского учета и дебитора	Номер счета	Количество на начало года	Сумма начисленного, но не погашенного купонного дохода на начало года	Общая сумма начисленного, но не погашенного купонного дохода на начало года	Количество на конец года	Сумма начисленного, но не погашенного купонного дохода на конец года	Общая сумма начисленного, но не погашенного купонного дохода на конец года	Наличие подтвержденной задолженности	Наличие просроченной задолженности
Облигации класса А									
Облигации класса Б									
Итого									

Все подсчеты по срокам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены.

Председатель комиссии Ген. директор _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Члены комиссии: Гл. бухгалтер _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Пом. руководителя _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Подготовлено с использованием системы КонсультантПлюс

Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 № 88

	Код
Форма по ОКУД	
по ОКПО	89563061
Вид деятельности	
номер	
дата	
Вид операции	

(организация)

(структурное подразделение)

Основание приказ, постановление, распоряжение (ненужное зачеркнуть)

Номер документа	Дата составления

инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами

Акт составлен комиссией о том, что по состоянию на "31" декабря 20__ г проведена инвентаризация расчетов с держателями облигаций по сумме номинальной стоимости . При инвентаризации установлено следующее:

Наименование счета бухгалтерского учета и дебитора	Номер счета	Количество на начало года	Номинальная стоимость на начало года	Общая номинальная стоимость на начало года	Количество на конец года	Номинальная стоимость на конец года	Общая номинальная стоимость на конец года	Наличие подтвержденной задолженности	Наличие просроченной задолженности
Облигации класса А									
Облигации класса Б									
Итого									

Все подсчеты по срокам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены.

Председатель комиссии Ген. директор _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Члены комиссии: Гл. бухгалтер _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Пом. руководителя _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Унифицированная форма № ИНВ-17
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 № 88

	Код
Форма по ОКУД	0317015
по ОКПО	
Вид деятельности	
номер	
дата	
Вид операции	

_____
(организация)

_____
(структурное подразделение)

Основание для проведения инвентаризации: приказ, постановление, распоряжение (ненужное зачеркнуть)

Номер документа	Дата составления

АКТ

инвентаризации расчетов по забалансовым счетам

Акт составлен комиссией о том, что по состоянию на «___» _____ _____ г. проведена инвентаризация расчетов по забалансовым счетам.

При инвентаризации установлено следующее:

Наименование счета бухгалтерского учета и контрагента	Номер счета	Сумма по счету, руб. коп.				
		всего	в том числе задолженность			
			подтвержденная	не подтвержденная	с истекшим сроком исковой давности	просроченная/не просроченная
1	2	3	4	5	6	7
Итого						

Все подсчеты по акту инвентаризации проверены.

Председатель комиссии — Ген. директор
(должность)

Члены комиссии:

Гл. бухгалтер
(должность)

Бухгалтер
(должность)

(подпись)	(расшифровка подписи)
(подпись)	(расшифровка подписи)
(подпись)	(расшифровка подписи)

Унифицированная форма № ИНВ-17
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 № 88

		Код
	Форма по ОКУД	0317015
(организация)	по ОКПО	
(структурное подразделение)	Вид деятельности	
Основание для проведения инвентаризации: приказ, постановление, распоряжение (ненужное зачеркнуть)	номер	
	дата	
	Вид операции	

Номер документа	Дата составления

АКТ

инвентаризации расчетов по кредитам и займам

Акт составлен комиссией о том, что по состоянию на «___» _____ _____ г. проведена инвентаризация расчетов по заемным средствам.

При инвентаризации установлено следующее:

Наименование счета бухгалтерского учета и контрагента	Номер счета	Сумма по балансу, руб. коп.				
		всего	в том числе задолженность			
			подтвержденная	не подтвержденная	с истекшим сроком исковой давности	просроченная/не просроченная
1	2	3	4	5	6	7
Итого						

Все подсчеты по акту инвентаризации проверены.

Председатель комиссии — Ген. директор _____
(должность)

Члены комиссии: Гл. бухгалтер _____
(должность)

Бухгалтер _____
(должность)

(подпись)	(расшифровка подписи)
(подпись)	(расшифровка подписи)
(подпись)	(расшифровка подписи)

Унифицированная форма № ИНВ-15
Утвержденная Постановлением Госкомстата России
от 18.08.1998 № 88

		Код
	Форма по ОКУД	0317013
_____ (организация)	по ОКПО	
_____ (структурное подразделение)		
	Вид деятельности	
Основание для проведения инвентаризации: приказ, постановление, распоряжение (ненужное зачеркнуть)	номер	
	дата	
	Вид операции	

	Номер документа	Дата составления	
АКТ			

инвентаризации наличных денежных средств,
находящихся по состоянию на "_____" _____ _____ г.

РАСПИСКА

К началу проведения инвентаризации все расходные и приходные документы на денежные средства сданы в бухгалтерию и все денежные средства, разные ценности и документы, поступившие на мою ответственность, оприходованы, а выбывшие списаны в расход.

Материально ответственное лицо: _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Акт составлен комиссией, которая установила следующее:

1) наличных денег _____ руб. _____ коп.
2) марок _____ руб. _____ коп.
3) ценных бумаг _____ руб. _____ коп.
4) _____ руб. _____ коп.
5) _____ руб. _____ коп.

Итого фактическое наличие на сумму _____ руб. _____ коп.
(цифрами)
_____
(прописью)
_____ руб. _____ коп.

По учетным данным на сумму _____ руб. _____ коп.
(цифрами)
_____
(прописью)
_____ руб. _____ коп.

Результаты инвентаризации: излишек _____ руб. _____ коп.
недостача _____ руб. _____ коп.

Последние номера кассовых ордеров: приходного № _____,
расходного № _____

Председатель комиссии _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Члены комиссии: _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

_____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

_____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Подтверждаю, что денежные средства, перечисленные в акте, находятся на моем ответственном хранении.
Материально ответственное лицо: _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)
"____" _____ _____ г.

Оборотная сторона формы № ИНВ-15

Объяснение причин излишков или недостач _____

Материально ответственное лицо _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Решение руководителя организации _____

_____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

"____" _____ _____ г.

	Код
Форма по ОКУД	
по ОКПО	
Вид деятельности	
номер	
дата	
Вид операции	

_____
(организация)

_____
(структурное подразделение)

Основание для проведения инвентаризации: приказ, постановление, распоряжение
(ненужное зачеркнуть)

Номер документа	Дата составления	

АКТ

инвентаризации денежных средств на расчетных и специальных счетах,

по состоянию на “ _____” _____ _____ г.

РАСПИСКА

К началу проведения инвентаризации все расходные и приходные документы на денежные средства сданы в бухгалтерию и проведены в учете.

Материально ответственное лицо: _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Акт составлен комиссией, которая установила следующее:

№п/п	Наименование банка	Номер счета	Сумма согласно выпискам банка	Сумма согласно оправдательных документов	Сумма согласно подтвержденным остаткам

Итого согласно подтвержденным остаткам на сумму _____ руб. _____ коп.
(цифрами)

_____
(прописью)

_____ руб. _____ коп.

По учетным данным на сумму _____ руб. _____ коп.
(цифрами)

_____
(прописью)

_____ руб. _____ коп.

Результаты инвентаризации: излишек _____ руб. _____ коп.

недостача _____ руб. _____ коп.

Председатель комиссии _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Члены комиссии: _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

_____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

_____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Подтверждаю, что денежные средства, перечисленные в акте, находятся на моем ответственном хранении.

Материально ответственное лицо: _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

“ ____” _____ _____ г.

Объяснение причин излишков или недостач _____

Материально ответственное лицо _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Решение руководителя организации _____

_____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

“____” _____ _____ г.

АКТ
проверки на обесценение финансовых вложений

г. Москва «__» _____ 20__ г.

Рабочая инвентаризационная комиссия ЗАО (ООО) «_____» в лице председателя комиссии _____, членов комиссии _____ провели проверку финансовых вложений на предмет обесценения:

Период проверки: _20____год
Объект проверки: финансовые вложения
Счет учета: 58

В ходе проверки было выявлено следующее:

Наименование финансовых вложений:_____
Общий размер финансовых вложений составляет_____ рублей, общий объем портфеля финансовых вложений Общества составляет ____ штук, из них по состоянию на 31.12.20__ года ___ финансовые вложения с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней. Сумма обеспечения по указанным финансовым вложениям составляет_____рублей.

В последний день года все ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. Информация об оценке справедливой стоимости финансовых вложений проводится на основании писем Сервисного агента (приложение к акту).

Согласно п. 37 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (далее – «ПБУ 19/02»), если у организации имеются финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, но демонстрируется устойчивое существенное снижение их стоимости, то должен быть создан резерв под обесценение финансовых вложений.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

При возникновении задержек в платежах по кредитам, Общество может использовать следующие возможности для возмещения задолженности:

- договориться с заемщиком о возобновлении платежей;
- реструктурировать задолженность;
- получить страховое возмещение (в случае наступления страхового случая);
- реализовать финансовое вложение третьим лицам;
- реализовать предмет залога в досудебном порядке;
- реализовать предмет залога через суд.

Таким образом, возникновение просрочек по кредитам не обязательно влечет за собой обесценение финансовых вложений, т.к. они по-прежнему обеспечены предметом залога и получение убытков от реализации предмета залога в случае существенных просрочек платежей крайне маловероятно.

В связи с этим Общество делает вывод, что не выполняется первое из трех условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, предусмотренное п. 37 ПБУ 19/02. В связи с этим было принято решение _____ резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31.12.20__г.

Подписи сторон:

Председатель комиссии _____/_____

Помощник руководителя: _____/_____

Главный бухгалтер: _____/_____

АКТ
проверки на возникновение сомнительных задолженностей

г. Москва «__» _____20__ г.

Рабочая инвентаризационная комиссия ЗАО «_____» в лице председателя комиссии _____, членов комиссии _____ провели проверку дебиторской задолженности с целью определения необходимости создания резерва сомнительных долгов:

Основание: Приказ №_____
Период проверки: _20___год
Объект проверки: дебиторская задолженность
Счет учета: 60.02, 76.05

Организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации, согласно п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 года №34Н,

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;

3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

По данным осуществляемой проверки, в соответствии с Актом инвентаризации дебиторской задолженности № _____ был проведен анализ на предмет определения срока просрочки:

Наименование контрагента	**Сумма, тыс. рублей**	**Дата возникновения дебиторской задолженности**	**Срок дебиторской задолженности на дату 31.12._____г.**	**Срок просрочки погашения дебиторской задолженности на дату 31.12._____г.**
Итого				

В результате анализа, сомнительной дебиторской задолженности выявлено не было, в связи с чем, Обществом было принято решение _____ резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 _____ г.

Подписи сторон:

Председатель комиссии _____/_____

Помощник руководителя: _____/_____

Главный бухгалтер: _____/_____

Перечень связанных сторон

Закрытое акционерное общество «_____»

N п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия связанной стороны в уставном капитале акционерного общества, %	Доля принадлежащих связанной стороне обыкновенных акций акционерного общества, %
1	2	3	4	5	6	7

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью всего 294 (двести девяносто четыре) лист а

Директор Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление», действующий на основании Устава, – управляющей организации Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1», действующей на основании решения единственного учредителя Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1» (Решение № 1 от «11» июня 2020 года) и договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от «24» июля 2020 года

Л.В. Лесная