

Утвержден решением

Совета директоров

принятым «29» марта 2022 г.,
протокол от «29» марта 2022г.
№ б/н

Зарегистрирован «__» _____

Идентификационный номер программы облигаций

ПАО Московская Биржа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью «РЕСО-Лизинг»

биржевые облигации неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав, размещаемые по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций серии 02

общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций – 200 000 000 000 (Двести миллиардов) рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте (доллары США, евро, китайские юани)

максимальный срок погашения биржевых облигаций – 30 (Тридцать) лет с даты начала размещения биржевых облигаций.

срок действия программы облигаций: бессрочно

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

Генеральный директор ООО «РЕСО-Лизинг»,
действующий на основании Устава

А.П. Мокин

«29» марта 2022 г.

Оглавление

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)	6
1.1. Общие положения.....	6
1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности	6
1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта	7
1.4. Основные условия размещения ценных бумаг	8
1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг	9
1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг:	10
1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента	11
1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг	12
Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	12
2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	12
2.2. Основные финансовые показатели эмитента	13
2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение	19
2.4. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение	19
2.5. Сведения об обязательствах эмитента	19
2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли	24
2.7. Сведения о перспективах развития эмитента	29
2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг	29
Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента.....	40
3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	40
3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента.....	44
3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита.....	45
3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	47
3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	48
Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента	48
4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	48
4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента.....	48
4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»).....	49
Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	49
5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	49
5.2. Сведения о рейтингах эмитента	51
5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	58

5.4.	Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента.....	58
5.5.	Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	58
5.6.	Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций	58
5.9.	Информация об аудиторе эмитента	59
5.10.	Иная информация об эмитенте.....	62
Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность		62
6.1.	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)	62
6.2.	Бухгалтерская (финансовая) отчетность.....	64
Раздел 7. Сведения о ценных бумагах.....		65
7.1.	Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг	65
7.2.	Указание на способ учета прав	65
7.3.	Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	65
7.4.	Права владельца каждой ценной бумаги выпуска.....	67
7.5.	Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	69
7.5.1.	Форма погашения облигаций	69
7.5.2.	Срок погашения облигаций	69
7.7.	Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций	76
7.7.1.	Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения «зеленых облигаций»	76
7.7.2.	Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения «социальных облигаций»	76
7.7.3.	Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения «инфраструктурных облигаций».....	76
7.8.	Сведения о представителе владельцев облигаций.....	76
7.9.	Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках	76
7.9.1.	Сведения о представляемых ценных бумагах	76
7.9.2.	Порядок осуществления (реализации) владельцами российских депозитарных расписок прав, закрепленных представляемыми ценными бумагами	76
7.9.3.	Порядок предоставления по требованию владельцев российских депозитарных расписок соответствующего количества представляемых ценных бумаг	77
7.9.4.	Сведения о принятии эмитентом представляемых ценных бумаг на себя обязанности перед владельцами российских депозитарных расписок.....	77
7.9.5.	Возможность и порядок дробления российских депозитарных расписок	77
7.9.6.	Обязательства эмитента российских депозитарных расписок.....	77
7.9.7.	Порядок и условия оказания эмитентом услуг по реализации владельцами российских депозитарных расписок прав по представляемым ценным бумагам.....	77
7.9.8.	Сведения о выплате вознаграждения эмитенту	77
7.9.9.	Дополнительные сведения о представляемых ценных бумагах, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	77
7.9.10.	Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.	77
7.10.	Иные сведения.	77
Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг		77
8.1.	Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг	77
8.2.	Срок размещения ценных бумаг	78
8.3.	Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении	78
8.3.2.	Порядок размещения ценных бумаг.....	78
8.3.3.	Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг	80
8.3.4.	Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг ...	80

8.3.5.	Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг	80
8.4.	Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	81
8.5.	Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	82
8.6.	Иные сведения	82
Раздел 9.	Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения.....	82
9.1.	Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям	82
9.2.	Общие условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям	82

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

Программа - Программа биржевых облигаций неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 02;

Решение о выпуске - решение о выпуске биржевых облигаций, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении конкретного выпуска биржевых облигаций в рамках Программы;

Условия размещения - отдельный документ, содержащий условия размещения биржевых облигаций выпуска (дополнительного выпуска);

Проспект – настоящий проспект, составленный в отношении Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы;

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

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

Эмитент, Общество, Группа – Общество с ограниченной ответственностью «РЕСО-Лизинг», ООО «РЕСО-Лизинг» совместно с организациями, составляющими группу Эмитента на основании данных, приведенных в консолидированной финансовой отчетности Эмитента;

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

Страница в сети Интернет - страница в сети Интернет, предоставляемая Эмитенту одним из аккредитованных агентств, по адресу <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=31827>.

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)

1.1. Общие положения

Настоящий Проспект содержит информацию о годовой бухгалтерской отчетности Эмитента за три последних завершённых отчетных года (2018-2020 годы) с приложением аудиторского заключения в отношении указанной отчетности и промежуточной бухгалтерской отчетности Эмитента за последний завершённый отчетный период, состоящий из 9 месяцев отчетного года (за 9 месяцев 2021 года).

Также настоящий Проспект содержит информацию о консолидированной финансовой отчетности Эмитента за три последних завершённых отчетных года (2018-2020 годы) с приложением аудиторского заключения в отношении указанной отчетности и промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Эмитента за последний завершённый отчетный период, состоящий из 9 месяцев отчетного года (за 9 месяцев 2021 года) с приложением заключения по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Эмитента, на основании которой в Проспекте раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

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

Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), на основании которой в настоящем проспекте ценных бумаг раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента.

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

Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы 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, приведенные в настоящем проспекте ценных бумаг, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.

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

1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «РЕСО-Лизинг»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «РЕСО-Лизинг»*

Место нахождения: *город Москва;*

Адрес эмитента: *117105, г. Москва, Нагорный проезд, дом 6, стр. 8;*

Сведения о способе и дате создания эмитента: *создание юридического лица 08.07.2003 г.;*

Сведения о случаях изменения наименования: *изменений в наименовании Эмитента с даты создания Общества не происходило.*

Сведения о случаях реорганизации эмитента: **29.06.2011 Эмитент был реорганизован в форме присоединения к нему ООО «К-ФИНАНС» (ОГРН: 5067746788797, ИНН: 7726549266). ОГРН: 1037709061015 ИНН: 7709431786**

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности группы эмитента, краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента, и личного закона таких организаций:

Основной деятельностью Группы эмитента является оказание услуг финансового лизинга автотранспортных средств и различного оборудования юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации и Республике Беларусь.

<i>№</i>	<i>Организация</i>	<i>Личный закон</i>
<i>1</i>	<i>СООО «РЕСО-БелЛизинг»</i>	<i>Беларусь</i>
<i>2</i>	<i>УП «Страховой брокер РБЛ»</i>	<i>Беларусь</i>
<i>3</i>	<i>ООО «Селект Финанс»</i>	<i>Россия</i>

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

Ограничения для иностранных инвесторов при участии в уставном капитале в уставном капитале Эмитента не установлены.

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

Вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг:

Биржевые облигации неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав.

В рамках Программы могут быть размещены Биржевые облигации с индексацией номинальной стоимости. Указанный идентификационный признак указывается в Решении о выпуске.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги (для акций и облигаций) для облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, - максимальная сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций, установленная программой облигаций:

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации Выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлена в соответствующих Решениях о выпуске.

Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, размещаемых в рамках настоящей Программы, составляет 200 000 000 000 (Двести миллиардов) рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте (доллар США, или евро, или китайский юань), рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Решения о выпуске, без учета индексации номинальной стоимости.

Предусмотрена индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций отдельного выпуска, если это указано в Решении о выпуске.

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг:

Каждая Биржевая облигация предоставляет одинаковый объем прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения Биржевой облигации.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение от Эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости.

Право владельца Биржевой облигации на получение процента по Биржевым облигациям Программой не определяется.

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

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

Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

Не применимо. Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Способ обеспечения исполнения обязательств:

Биржевые облигации размещаются без обеспечения.

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

Настоящий проспект ценных бумаг не составляется впоследствии.

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

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг

Количество ценных бумаг:

Количество Биржевых облигаций Выпуска Программой и Проспектом не определяется. Количество (примерное количество) Биржевых облигаций Выпуска будет указано в Условиях размещения.

Способ размещения: **открытая подписка**

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

Дата начала и дата окончания размещения Биржевых облигаций Выпуска или порядок определения срока размещения Биржевых облигаций Выпуска Программой и Проспектом не определяется. Срок размещения Биржевых облигаций Выпуска будет указан в соответствующих Условиях размещения.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Биржевых облигаций Выпуска или порядок ее определения Программой и Проспектом не определяются. Цена (цены) или порядок определения цены размещения Биржевых облигаций Выпуска либо информация о том, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Эмитентом не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций, будет указана в соответствующих Условиях размещения.

Полное фирменное наименование лица, организующего проведение торгов:

Размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах ПАО Московская Биржа посредством открытой подписки.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в ПАО Московская Биржа путём удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с правилами проведения торгов, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

Лицом, организующим проведение торгов, является биржа:

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

Сокращенное фирменное наименование: ПАО Московская Биржа Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1027739387411

Номер лицензии биржи: 077-001 Дата выдачи: 29.08.2013

Срок действия: бессрочная Лицензирующий орган: ФСФР России

В случае реорганизации ПАО Московская Биржа размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

Информация об иных условиях размещения приведена в разделе 8 Проспекта и будет указана в Условиях размещения.

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

Составление Проспекта не осуществляется в отношении конкретного Выпуска Биржевых облигаций. Регистрация Проспекта осуществляется в отношении Программы и Выпусков, размещаемых путем открытой подписки, в рамках Программы.

Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Основными целями эмиссии является привлечение инвестиций. Средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, предполагается использовать для финансирования оборотного капитала и общекорпоративных целей Эмитента.

Размер ожидаемых чистых поступлений по итогам эмиссии (объем привлеченных средств за вычетом расходов, связанных с эмиссией) либо процентное соотношение ожидаемых чистых поступлений от полного объема выпуска: **100%**.

В случае размещения эмитентом ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции указываются:

Размещение эмиссионных ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции, в том числе для приобретения долей участия в уставном (складочном) капитале (акций) иной организации.

В случае размещения облигаций путем подписки указываются источники поступления денежных средств, за счет которых эмитент предполагает осуществлять исполнение обязательств по размещаемым облигациям:

Эмитент предполагает осуществлять исполнения обязательств по Биржевым облигациям за счет выручки от основной деятельности.

В случае если эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов «зеленые облигации» дополнительно указываются:

Эмитент не идентифицирует Выпуск Биржевых облигаций, размещаемый в рамках Программы, с использованием слов «зеленые облигации».

В случае если эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов «социальные облигации», дополнительно указываются

Эмитент не идентифицирует Выпуск Биржевых облигаций, размещаемый в рамках Программы, с использованием слов «социальные облигации».

В случае если эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов «инфраструктурные облигации», дополнительно указываются:

Эмитент не идентифицирует Выпуск Биржевых облигаций, размещаемый в рамках Программы, с использованием слов «инфраструктурные облигации».

В случае осуществления заимствования государственным или муниципальным унитарным предприятием указывается 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 решения о согласовании объема и направления использования указанных средств

Эмитент не осуществляет заимствования государственным или муниципальным унитарным предприятием.

В случае если эмитент осуществляет дополнительную идентификацию одной или нескольких программ облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «инфраструктурные облигации», в проспекте ценных бумаг, составленном в отношении такой программы (программ) облигаций, указываются условия целевого использования денежных средств в объеме, установленном программой (программами) облигаций:

Эмитент не идентифицирует Программу с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «инфраструктурные облигации».

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг:

В проспекте ценных бумаг, регистрируемом впоследствии, вместо сведений, предусмотренных пунктом 1.5 настоящего раздела, указываются цели регистрации проспекта ценных бумаг:

Составление Проспекта ценных бумаг не осуществляется впоследствии.

В случае если регистрация проспекта ценных бумаг осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции, указываются:

Составление Проспекта не осуществляется с целью совершения определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции, в том числе для приобретения долей участия в уставном (складочном) капитале (акций) иной организации.

В случае регистрации проспекта акций при приобретении обществом публичного статуса указываются сведения о целях предложения акций эмитента неограниченному кругу лиц, в том числе с приведением планов и прогнозов развития эмитента с учетом публичного статуса:

Не применимо.

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

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

Среди наиболее значимых факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента и оказавших влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности, можно указать следующие:

- инфляция и обесценивание/удорожание российского рубля;*
- усиление конкуренции на рынке и возможный рост финансовых возможностей основных конкурентов;*
- изменение цен на услуги общества;*
- макроэкономическая конъюнктура;*
- изменение стоимости долгового финансирования.*

Влияние указанных факторов на деятельность общества носит долгосрочный характер.

Общество ведет свою деятельность с 2003 года и в настоящее время располагает сформированной базой лояльных клиентов в различных секторах экономики и регионах страны.

Стратегия развития общества предусматривает сохранение прочных позиций на рынке лизинговых услуг России, получение дополнительных конкурентных преимуществ за счет расширения продуктовой линейки. Общество планирует продолжать развитие своего бизнеса по двум направлениям – розничный и корпоративный лизинг, что позволит занимать лидирующие позиции в ключевых рыночных сегментах. В отношении привлечения финансирования общество планирует применять широкий спектр инструментов для привлечения финансирования, увеличивать средние сроки привлечения, снижение стоимости и диверсификацию источников. Особое внимание общество уделяет развитию взаимоотношений с официальными представителями (дистрибьюторами) производителей предметов лизинга, страховыми компаниями.

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

- расширение спектра предоставляемых услуг;*
- развитие продуктового предложения лизингового бизнеса;*
- применение широкого спектра инструментов для привлечения финансирования – кредиты, займы, облигационные займы;*
- развитие партнерских взаимоотношений с дистрибьюторами и дилерами, страховыми компаниями;*
- применение совместных программ с дилерами.*

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

- рост конкуренции;*
- рост процентных ставок на заемные денежные средства;*
- ухудшение кредитного качества потенциальных клиентов;*

-сокращение спроса на лизинговые услуги в виду ухудшения макроэкономической ситуации.

Вероятность наступления вышеуказанных факторов оценивается обществом как средняя. С учетом рыночных позиций общества, принятой стратегии развития и применяемой системы управления устойчивость компании к негативному воздействию указанных факторов расценивается обществом как высокая.

К основным факторам, которые могут негативно повлиять на продажу обществом его услуг, можно отнести снижение уровня кредитоспособности потенциальных лизингополучателей, что может вынудить лизинговые компании отказываться от заключения сделок. Отрицательно на лизинговую деятельность может повлиять увеличение стоимости лизинговых услуг для потенциальных клиентов и низкий спрос на лизинг со стороны субъектов экономики, что обусловлено неопределенностью перспектив их дальнейшего развития и опасениями относительно инвестиций.

1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество: *Мокин Андрей Петрович*

Год рождения: *1954*

Сведения об основном месте работы: *ООО «РЕСО-Лизинг»*

Должность: *Генеральный директор*

Сведения в отношении финансового консультанта на рынке ценных бумаг, подписавшего проспект ценных бумаг: *привлечение финансового консультанта для подписания Проспекта не осуществлялось.*

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основные операционные показатели, которые наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность группы эмитента в натуральном выражении:

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты деятельности, выделенные на основе организационной структуры Группы и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов является предоставление в финансовую аренду (лизинг) колесных транспортных средств и различного оборудования.

Показатели, характеризующие операционные результаты деятельности Группы в отношении структуры новых лизинговых сделок в натуральном выражении:*

Наименование показателя	2018	2019	2020	9 месяцев 2020*	9 месяцев 2021
Количество заключенных договоров лизинга, штук, в том числе:	17 037	24 643	26 790	18 800	24 842
- легковые автомобили, штук	12 228	16 638	18 094	12 310	16 485
- грузовые автомобили, штук	4 300	6 977	7 691	5 870	7 084
-прочая колесная техника и оборудование, штук	509	1 028	1 005	620	1 273

* для оценки динамики приведенных показателей Эмитентом дополнительно приводятся показатели 9 месяцев 2020 года

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности группы эмитента:

Наименование показателя	2019/2018	2020/2019	9 месяцев 2021 / 9 месяцев 2020
Количество заключенных договоров лизинга, штук, в том числе:	+45%	+9%	+32%
- легковые автомобили, штук	+36%	+9%	+34%
- грузовые автомобили, штук	+62%	+10%	+21%
-прочая колесная техника и оборудование, штук	+102%	-2%	+105%

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

Рост количества новых лизинговых сделок в 2019 году в сегменте лизинга колесных транспортных средств был обусловлен общим ростом рынка лизинга автомобилей на фоне снижения автопродаж, однако снижение процентных ставок и слабый рост экономики все больше стимулировали предприятия приобретать автомобили на заемные средства, в том числе в лизинг. При этом доля проникновения лизинга в продажи легковых и грузовых автомобилей выросла не только в стоимостном выражении, но и в количественном. В 2019 году Группа активно развивала собственную сеть продающих подразделений, открывала новые представительства в регионах РФ, увеличивала штатную численность сотрудников. Высокий рост новых лизинговых сделок в сегменте грузового автотранспорта обусловлен выводом Группой на рынок новых лизинговых продуктов, способствовавших увеличению количества новых сделок на 62%.

По итогам 2020 года общий объем нового бизнеса розничных сегментов лизинга показал рост на 9%. Основной драйвер рынка – автолизинг – показал рост объема нового бизнеса на 8 %, несмотря на падение автопродаж (продажи новых легковых автомобилей и легких коммерческих автомобилей, по данным АЕБ, по итогам 2020 года снизились на 9 %; рынок новых грузовых машин в 2020-м упал на 7 %, по информации Автостата), и нарастил за год долю на рынке лизинга с 38 до 44 % (по данным Эксперт РА). В связи с введенными ограничениями из-за пандемии COVID-19, объем новых сделок Группы в I полугодии 2020 года резко снизился, однако 2-е полугодие 2020 года сменилось ростом продаж в автосегменте из-за реализации отложенного спроса после отмены жестких карантинных ограничений, а также усиливавшиеся ожидания клиентов по увеличению цен на автомобили вследствие девальвации рубля. В результате рост количества новых договоров лизинга Группы по итогам 2020 года составил +9% к 2019 году.

За 9 месяцев 2021 года количество новых сделок лизинга составило 24 842, что на 32% выше показателя аналогичного периода 2020 года. Объем нового бизнеса по стоимости предметов лизинга за 9 месяцев 2021 года вырос на 66%. Ключевыми факторами, повлиявшими на динамику автолизинга, стали высокий спрос со стороны малого и среднего бизнеса, инвестиционная активность которого во многом определяет спрос на автолизинг, на фоне дефицита автомобилей и роста их стоимости. Среди прочих факторов, поддерживающих автолизинг, стоит отметить общую популяризацию лизинга как услуги и рост проникновения лизинга в продажи (по оценкам агентства «Эксперт РА», по итогам 9 месяцев 2021-го доля лизинга в продажах новых легковых и легких коммерческих автомобилей составила 12 против 10 % годом ранее).

2.2. Основные финансовые показатели эмитента

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности группы эмитента, рассчитанные на основе консолидированной финансовой отчетности эмитента за три последних завершённых отчетных года, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ п/п	Наименование показателя	2018	2019	2020	9 мес. 2021	01.10.2020 – 30.09.2021
1	Выручка, млн. руб.	6 099	9 440	11 282	10 065	13 056*
2	Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (ЕБИТДА), млн. руб.	4 511	6 839	9 077	8 456	10 876*
3	Рентабельность по ЕБИТДА (ЕБИТДА margin), %	74%	72%	80%	84%	
4	Чистая прибыль, млн. руб.	2 273	2 908	4 087	4 091	5 235*
5	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, млн. руб.	-8 905	-10 523	-2 320	-15 669	
6	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), млн. руб.	25	18	51	44	
7	Чистый долг, млн. руб.	22 342	37 188	45 011	62 044	
8	Свободный денежный поток, млн. руб.	-8 930	-10 541	-2 371	-15 713	
9	Отношение чистого долга к ЕБИТДА за предыдущие 12 месяцев	4,95	5,44	4,96	5,70**	
10	Рентабельность капитала (ROE), %	25,8%	27,3%	30,7%	31,5%***	

* *Скорректированная Выручка, ЕБИТДА и скорректированная Чистая прибыль за год (период с 01.10.2020 – 30.09.2021)*

** *При расчете показателя использовался показатель ЕБИТДА (период с 01.10.2020 – 30.09.2021), скорректированная*

*** *При расчете показателя использовался показатель Чистая прибыль (период с 01.10.2020 – 30.09.2021) скорректированная, показатель Капитала на 30.09.2020 и 30.09.2021.*

Методика расчета приведенных показателей, обеспечивающая возможность воспроизведения расчетов заинтересованными лицами:

№ п/п	Наименование показателя	2018	2019	2020	9 мес 2021
1	Выручка, млн. руб.	Сумма строк «Процентные доходы по операциям финансового лизинга», «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки», «Прочие процентные доходы» Консолидированных отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 2018,2019 и 2020 годы			Сумма строк «Процентные доходы по операциям финансового лизинга», «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки», «Прочие процентные доходы» Сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)

2	<p><i>Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (ЕВИТДА), млн. руб.</i></p>	<p><i>Сумма строк «Прибыль до вычета налога на прибыль», «Процентные расходы», «Амортизация и износ» примечания «Административные расходы» Консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2018,2019 и 2020 годы</i></p>	<p><i>А) ЕВИТДА на 30.09.2021 (обычная): Сумма строк «Прибыль до вычета налога на прибыль», «Процентные расходы», «Амортизация и износ» примечания «Административные расходы» Сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)</i></p> <p><i>Б) ЕВИТДА (период с 01.10.2020 – 30.09.2021) Скорректированная:</i> <i>(1) ЕВИТДА на 30.09.2020: Сумма строк «Прибыль до вычета налога на прибыль», «Процентные расходы», «Амортизация и износ» примечания «Административные расходы» Сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано);</i> <i>(2) ЕВИТДА (период с 01.10.2020– 31.12.2020): Разница показателей «ЕВИТДА на 31.12.2020» и «ЕВИТДА на 30.09.2020»;</i> <i>(3) ЕВИТДА (период с 01.10.2020– 30.09.2021) Скорректированная: Сумма показателей «ЕВИТДА на 30.09.2021 (обычная)» и «ЕВИТДА (период с 01.10.2020 – 31.12.2020)».</i></p>
3	<p><i>Рентабельность по ЕВИТДА (ЕВИТДА margin), %</i></p>	<p><i>Отношение ЕВИТДА (п.2 наст. таблицы) к Выручке (п. 1 наст. таблицы)*100</i></p>	<p><i>Отношение ЕВИТДА на 30.09.2021 (обычная) (пп. А п.2 наст. таблицы) к Выручке (п. 1 наст. таблицы)*100</i></p>
4	<p><i>Чистая прибыль, млн. руб.</i></p>	<p><i>Строка «Прибыль за год» Консолидированных отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 2018,2019 и 2020 годы</i></p>	<p><i>А) Чистая прибыль на 30.09.2021: Строка «Прибыль за период» Сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано);</i></p> <p><i>Б) Чистая прибыль (период с 01.10.2020 – 30.09.2021) Скорректированная:</i> <i>(1) Чистая прибыль на 30.09.2020: Строка «Прибыль за период» Сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i> <i>(2) Чистая прибыль (период с 01.10.2020 – 31.12.2020): Разница показателей «Прибыль за год на 31.12.2020» и «Чистая прибыль на 30.09.2020»;</i> <i>(3) Чистая прибыль (период с</i></p>

			01.10.2020 – 30.09.2021) (Скорректированная): Сумма показателей «Чистая прибыль на 30.09.2021» и «Чистая прибыль (период с 01.10.2020 – 31.12.2020)».
5	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, млн. руб.	Строка «Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности» консолидированных отчетов о движении денежных средств за 2018,2019 и 2020 годы	Строка «Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности» Сокращенного промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)
6	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), млн. руб.	Строка «Приобретение основных средств» Консолидированных отчетов о движении денежных средств за 2018,2019 и 2020 годы	Строка «Приобретение основных средств» Сокращенного промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)
7	Чистый долг, млн. руб.	Разность между показателем «Общий долг» и строкой: «Денежные средства и их эквиваленты» Консолидированных отчетов о финансовом положении по состоянию на 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020. Показатель «Общий долг»: Сумма строки «Привлеченные кредиты и займы» и строки «Облигации выпущенные» Консолидированных отчетов о финансовом положении по состоянию на 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020.	Разность между показателем «Общий долг» и строкой: «Денежные средства и их эквиваленты» Консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30.09.2021. Показатель «Общий долг»: Сумма строки «Привлеченные кредиты и займы» и строки «Облигации выпущенные» Консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30.09.2021.
8	Свободный денежный поток, млн. руб.	Разность между чистыми денежными средствами, полученными от операционной деятельности (п.5 наст. таблицы), и капитальными затратами (п.6 наст. таблицы)	
9	Отношение чистого долга к EBITDA за предыдущие 12 месяцев	Отношение «Чистый долг» (п.7 наст. таблицы) к EBITDA (п.2 наст. таблицы)	Отношение «Чистый долг» (п.7 наст.таблицы) к EBITDA на 30.09.2021 (Скорректированная) (пп. Б) п.2 наст. таблицы)

10	Рентабельность капитала (ROE), %	<p><i>Отношение показателя «Чистая прибыль» (п.4 наст. таблицы) к показателю «Среднегодовой размер капитала».</i></p> <p><i>«Среднегодовой размер капитала» рассчитывается как среднее значение показателя по строке «Всего капитала» на дату окончания отчетного и предыдущего года Консолидированных отчетов о финансовом положении за 2018, 2019 и 2020 годы</i></p>	<p><i>Отношение «Чистая прибыль (период с 01.10.2020 – 30.09.2021) Скорректированная» (пп. Б) п.4 наст. таблицы) к показателю «Среднегодовой размер капитала (период 01.10.2020 - 30.09.2020).</i></p> <p><i>«Среднегодовой размер капитала» рассчитывается как среднее значение показателя по строке «Всего капитала» на 30.09.2020 Консолидированного отчета о финансовом положении на 30.09.2020 (неаудировано) и показателя по строке «Всего капитала» на 30.09.2021 Консолидированного отчета о финансовом положении на 30.09.2021 (неаудировано).</i></p>
----	----------------------------------	---	---

Эмитенты могут дополнительно привести иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности группы эмитента в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента). В отношении приводимых дополнительно иных финансовых показателей должна указываться методика их расчета, позволяющая заинтересованным лицам воспроизвести их расчет:

Иные финансовые показатели Эмитентом не приводятся.

Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей и основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей:

Выручка:

Показатель выручки представляет собой совокупность процентных доходов по операциям финансового лизинга и прочих процентных доходов. По итогам 2018 года выручка составила 6 099 млн.руб. В 2019 году значение показателя составило 9 440 млн.руб., что составляет рост в 55% к предыдущему году. По итогам 2020 года выручка составила 11 282 млн.руб. (+20% к 2019 году). За 9 месяцев 2021 года выручка составила 10 065 млн.руб., за год, закончившийся 30.09.2021, рост показателя составил 16% по отношению к 2020 году.

Показатель EBITDA:

EBITDA показывает прибыль компании до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов. EBITDA демонстрирует прибыль компании до учета расходов, связанных с капитальными вложениями и финансированием.

Показатель EBITDA за 2018 год составил 4 511 млн. рублей. Показатель EBITDA за 2019 год вырос на 52% по сравнению с 2018 годом и составил 6 839 млн.руб. Рост показателя был связан увеличением объема нового бизнеса Группы. По итогам 2020 года значение показателя EBITDA составило 9 077 млн.руб., что на 33% выше значения показателя предыдущего года. Показатель скорректированного EBITDA за период с 01.10.2020 по 30.09.2021 продолжает демонстрировать рост относительно предыдущих периодов и составил 10 876 млн.руб. (+20% к 2020 году). Динамика роста показателя коррелирует с ростом объема лизингового бизнеса Группы.

Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin):

Показывает процент от выручки, сохраняемый компанией до уплаты налогов, процентов по кредитам и амортизации. Данный показатель отражает прибыльность

компании и сравнивается с аналогичными показателями других компаний одной отрасли в процентах.

EBITDA margin за 2018 год – 74 %. За 2019 год значение показателя немного уменьшилось на 2 процентных пункта и составило 72%. Данное снижение было обусловлено ростом операционных затрат вследствие сопровождения быстрорастущего лизингового портфеля. За 2020 год показатель увеличился на 8 процентных пунктов. Рентабельность по EBITDA за 9 месяцев 2021 составила 84%.

Чистая прибыль/убыток:

Показатель отражает результаты финансовой деятельности компании. По итогу 2018 года чистая прибыль Группы составила 2 273 млн.руб. Чистая прибыль за 2019 год по сравнению с 2018 годом выросла на 28% и составила 2 908 млн. рублей. По итогу 2020 года чистая прибыль Группы составила 4087 млн.руб., что на 41% выше показателя предыдущего года. Рост прибыли был связан с ростом лизингового портфеля Группы. Чистая прибыль за 9 месяцев 2021 года составила 4 091 млн. рублей, а за скорректированный период 12 месяцев с 01.10.2020 по 30.09.2021 чистая прибыль составляет 5 235 млн.руб. или +28% к результату за 2020 год.

Чистые денежные потоки, полученные от операционной деятельности:

На протяжении всего анализируемого периода чистый денежный поток Группы от операционной деятельности имеет отрицательное значение, что характерно для компаний с растущим объемом нового бизнеса, осуществляющих лизинговую деятельность. В условиях роста объемов нового бизнеса, денежного потока в виде поступлений лизинговых платежей по текущему портфелю недостаточно для финансирования приобретений имущества для передачи в лизинг по новым сделкам, в результате чего возникает отрицательный денежный поток от операционной деятельности, который компенсируется денежными средствами, полученными от финансовой деятельности.

Расходы на приобретение основных средств за анализируемый период времени существенно не изменялись, динамика данного показателя коррелирует с ростом бизнеса Группы.

Свободный денежный поток:

На протяжении периода 2018 – 9 месяцев 2021 года данный показатель имеет отрицательное значение, вследствие отрицательного денежного потока от операционной деятельности.

Чистый долг:

Представляет собой сумму задолженности Группы по привлеченному финансированию в виде кредитов и займов, выпущенных облигаций после ее очистки от общей стоимости денежных активов. Группа имеет положительную кредитную историю. Чистый долг за 2019 год по сравнению с 2018 годом вырос на 66% и составил 37 188 млн. рублей, за 2020 год по сравнению с 2019 годом вырос на 21% и составил 45 011 млн.руб. По состоянию на 30.09.2021 года чистый долг вырос по сравнению с началом года на 38 % и составил 62 044 млн. рублей. Рост показателя чистый долг характеризуется ростом потребности в привлечении финансирования новых лизинговых сделок в условиях активного роста нового бизнеса.

Отношение чистого долга к EBITDA за предыдущие 12 месяцев:

Это коэффициент долговой нагрузки компании, который показывает способность платить по имеющимся долговым обязательствам.

Для компаний лизинговой отрасли характерно высокое значение данного показателя, поскольку привлечение внешнего фондирования является ключевым способом финансирования роста объемов нового бизнеса.

За 2018 год значение данного показателя составило 4,95. По итогам 2019 года показатель увеличился до 5,44, что объясняется ростом привлеченного финансирования для обеспечения высокого уровня роста объемов новых лизинговых сделок. В 2020 году значение показателя снизилось до 4,96, а по итогам 9 месяцев 2021 года возросло до 5,7.

В целом анализ чистого долга и соотношения чистого долга к EBITDA показывает стабильную динамику коэффициентов, коррелирующую с динамикой лизингового портфеля, рациональную финансовую политику и способность Группы покрывать текущие финансовые платежи за счет операционных денежных потоков.

Рентабельность собственного капитала (return on equity, ROE) – показатель чистой прибыли в сравнении с собственным капиталом организации. За 2018 – 9 месяцев 2021 года значение показателя постоянно растет и составило 25,8% в 2018 году и 31,5% за год, закончившийся 30.09.2021. Рентабельность собственного капитала Группы имеет одно из самых высоких значений среди компаний лизинговой отрасли.

2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение

Сведения об основных поставщиках эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, - основных поставщиков группы эмитента, объем и (или) доля поставок которых в общем объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента (группы эмитента) существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Указывается определенный уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг):

Поставщиков, поставки которых, по мнению Эмитента, имеют для Эмитента (группы Эмитента), или на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), не имеется.

2.4. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение

Указывается определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности: **10 процентов.**

По каждому из основных дебиторов доля задолженности которых в общем объеме дебиторской задолженности имеет существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для группы эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, указываются следующие сведения: ***Дебиторы, имеющие существенное значение отсутствуют.***

2.5. Сведения об обязательствах эмитента

2.5.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение

Сведения об основных кредиторах эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - об основных кредиторах группы эмитента, доля задолженности которым в общем объеме кредиторской задолженности эмитента (группы эмитента) (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные)) имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению

эмитента, имеют для эмитента (группы эмитента) существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

Указывается определенный эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности: **10 процентов.**

По каждому из основных кредиторов эмитента (группы эмитента) указываются следующие сведения:

По состоянию на 31.12.2018 г.:

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК»
Сокращенное фирменное наименование	АО «АЛЬФА-БАНК»
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)	7728168971
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии)	1027700067328
Место нахождения	107078, Москва, ул. Каланчевская, 27
Сумма кредиторской задолженности	8 473 млн руб.
Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности	33,84%
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	8,00-9,55%%
Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	05.03.2018
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	06.09.2021
Является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	Нет
Является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	нет

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»
Сокращенное фирменное наименование	ПАО «Совкомбанк»
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)	4401116480
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии)	1144400000425

Место нахождения	<i>156000, Костромская область, г. Кострома, пр-кт Текстильщиков, д. 46</i>
Сумма кредиторской задолженности	<i>4 096 млн. руб.</i>
Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности	<i>16,36%</i>
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	<i>9,00-12,6%%</i>
Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	<i>12.11.2015</i>
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	<i>02.10.2026</i>
Является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	<i>Нет</i>
Является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	<i>Нет</i>

Полное фирменное наименование	<i>Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество)</i>
Сокращенное фирменное наименование	<i>ПАО АКБ «Связь-Банк»</i>
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)	<i>7710301140</i>
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии)	<i>1027700159288</i>
Место нахождения	<i>105066, город Москва, Новорязанская улица, дом 31/7 корпус 2</i>
Сумма кредиторской задолженности	<i>2 999млн. руб.</i>
Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности	<i>11,98%</i>
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	<i>9,5-12,0%</i>
Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	<i>16.10.2015</i>
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с	<i>27.07.2026</i>

заключением кредитного договора (договора займа))	
Является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	Нет
Является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	Нет

По состоянию на 31.12.2019 г.:

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК»
Сокращенное фирменное наименование	АО «АЛЬФА-БАНК»
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)	7728168971
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии)	1027700067328
Место нахождения	107078, Москва, ул. Каланчевская, 27
Сумма кредиторской задолженности	5 314
Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности	12,47%
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	8,00-9,55%%
Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	05.03.2018
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	21.05.2022
Является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	Нет
Является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	Нет

По состоянию на 31.12.2020 г.:

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК»
Сокращенное фирменное наименование	АО «АЛЬФА-БАНК»
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)	7728168971

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии)	1027700067328
Место нахождения	107078, Москва, ул. Каланчевская, 27
Сумма кредиторской задолженности	5714 млн. руб.
Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности	11,3%
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	3,44%-9,79%
Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	16.07.2018
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	24.11.2023
Является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	Нет
Является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	Нет

2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

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

За три последних завершённых отчётных года и за последний завершённый отчётный период до даты утверждения Проспекта организациями Группы не предоставлялось обеспечения лицам, не входящим в Группу.

2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

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

Прочих обязательств, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется.

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

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

2003 год: В рамках холдинга ПЕСО созданы лизинговые компании ООО «ПЕСО-Лизинг» и ООО «ПЕСОТРАСТ». Уставный капитал ООО «ПЕСО-Лизинг» составил 1,8 млн. руб. Положено начало формированию лизинговых портфелей, диверсифицированных по отраслевым направлениям и типам имущества. Обеспечена ускоренная динамика развития портфелей на стартовом этапе.

2004 год: Увеличен уставный капитал ООО «ПЕСО-Лизинг» до 60 млн. руб. В ООО «ПЕСОТРАСТ» начато внедрение профессиональной системы, разработанной на основе новейших информационных технологий, по обслуживанию лизингового портфеля компании. Увеличен уставный капитал ООО «ПЕСОТРАСТ» - на конец 2004 года он составил 145,010 млн. руб.

2005 год: Уставный капитал ООО «ПЕСОТРАСТ» увеличен до 370,5 млн. руб. В лизинговых портфелях компаний сохраняется преобладание сделок с ликвидными видами имущества (транспортные средства и спецтехника). Начато сотрудничество с финансовыми институтами и формирование кредитного портфеля. В ООО «ПЕСО-Лизинг» запущена программа развития филиальной сети. Компания «ПЕСО-Лизинг» начинает вести учет МСФО, отчеты публикуются в открытом доступе. Прирост лизингового портфеля «ПЕСОТРАСТ» по результатам года составил около 100%. Активы «ПЕСОТРАСТ» по состоянию на 01.01.2006 г. превышают 1 млрд. руб. В рейтинге европейских лизинговых компаний по итогам 2005 года, опубликованном Европейской федерацией национальных лизинговых ассоциаций LEASEUROUPE, компания «ПЕСОТРАСТ» заняла 80 позицию по объему новых сделок с грузовым автотранспортом в Европе, 101 позицию – по объему новых сделок с оборудованием и 115 - по объему нового бизнеса в Европе в 2005 году.

2006 год: Увеличен уставный капитал ООО «ПЕСО-Лизинг» до 280 млн. руб. Открыты филиалы «ПЕСО-Лизинг» в Ростове-на-Дону, Ставрополе, Волгограде. Происходит углубление отраслевой специализации, в компании «ПЕСОТРАСТ» появляется отдельное направление по лизингу энергетического оборудования. В августе 2006 года в Липецке введена в эксплуатацию первая Мини ТЭЦ, мощностью 1,8 МВт. Формируются новые каналы продаж, в «ПЕСОТРАСТ» разрабатываются специальные программы совместно с поставщиками техники и оборудования: GROVE, LIEBHERR, VOLVO, SCANIA, и ELKON, VLN и др. Продолжается формирование положительной кредитной истории, расширяется сотрудничество с ведущими российскими и западными банками и финансовыми институтами. Компания «ПЕСОТРАСТ» заключает партнерские отношения с иностранными кредитными агентствами: SACE (Италия), Soface (Франция), US EX-IM (США).

2007 год: Интенсивная экспансия в регионы РФ: ООО «ПЕСО-Лизинг» открывает новые филиалы в Краснодаре, Вологде, Томске, Красноярске. В ООО «ПЕСОТРАСТ» открыты филиалы в городах: Тюмень, Липецк, Нижний Новгород, Иркутск, Новороссийск, Екатеринбург, Новосибирск. Наблюдается положительная динамика роста лизингового портфеля, на 01.07.2007 портфель по объему лизинговых платежей составляет 5,2 млрд. руб. По результатам финансового года в ООО «ПЕСОТРАСТ» - увеличение чистой прибыли на 53%. В рейтинге ведущего агентства «Эксперт» РА по итогам 9 месяцев 2007 года компания «ПЕСОТРАСТ» заняла 27 позицию среди лизинговых компаний, работающих в сегменте лизинга грузового автотранспорта и 35 позицию – в сегменте лизинга строительной техники. Компания устойчиво входит в первую тридцатку по объему сделок в регионах: 15 позиция в Уральском регионе, 24 – в Сибирском и 22 – в Южном округе РФ.

2008 год: В сентябре 2007 года «Эксперт» РА провело оценку управления рисками среди российских лизинговых компаний: ООО «ПЕСОТРАСТ» был присвоен высший рейтинг

«А.гм» - высокий уровень риск-менеджмента компании. По результатам исследования рынка лизинговых услуг, ежегодно проводимого ведущим рейтинговым агентством «ЛИЗИНГ-Ревю», компания «РЕСОТРАСТ» признана в 2007 году самой информационно открытой лизинговой компанией. Увеличен уставной капитал ООО «РЕСО-Лизинг» до 2,28 млрд. руб. Расширение региональной и агентской сети. Открыты филиалы ООО «РЕСО-Лизинг» в Чебоксарах и Санкт-Петербурге. Развитие проектного и экспортно-импортного финансирования в компании «РЕСОТРАСТ». «РЕСОТРАСТ» вошел в десятку наиболее динамичных лизинговых компаний, работающих в сибирском регионе (Эксперт РА). Компании «РЕСОТРАСТ» повторно присвоен высший рейтинг «А.гм» системы риск-менеджмента (Эксперт РА). Объединение лизингового бизнеса. ООО «РЕСО-Лизинг» приобрело 99% доли уставного капитала лизинговой компании ООО «РЕСОТРАСТ». ООО «РЕСО-Лизинг» становится объединенной лизинговой компанией. Суммарный портфель на момент сделки составляет более 10 млрд. руб., функционируют 15 филиалов в различных городах России.

2009 - 2013 годы: Увеличен уставной капитал ООО «РЕСО-Лизинг» до 2,5 млрд. руб. ООО «РЕСО-Лизинг» расширяет свою филиальную сеть до 29 филиалов. Лизинговый портфель по итогам 2013 года составил 12,2 млрд.руб.

2014 год: По итогам 2014 года ООО «РЕСО-Лизинг» занимает одно из лидирующих мест в лизинговой отрасли РФ. Согласно исследованию Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» за 2014 год, компания занимает 10-е место по общему объему заключенных договоров лизинга (19,51 млрд. руб.), в том числе 5-е место в сегменте лизинга автотранспорта (15,75 млрд. руб.).

2015 год: ООО «РЕСО-Лизинг» предоставляет услуги финансовой аренды на всей территории России (более 20 структурных подразделений), а также имеет дочернюю компанию в Республике Беларусь. Приоритетным направлением деятельности компании в 2015 году являлось увеличение доли легкового транспорта в составе лизингового портфеля на фоне продолжения падения продаж автотранспорта в стране, начавшегося в 2014 году. Так, по сравнению с 2014 годом объем лизингового портфеля уменьшился на 4,41% с 14,608 до 13,963 млрд. руб. Доля легкового и коммерческого автотранспорта в общем объеме лизингового портфеля в 2015 году составила 66%, что на 15,79% больше аналогичного показателя 2014 года. Согласно исследованию Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» за 2015 год, компания занимает 9-е место по общему объему заключенных договоров лизинга (16,12 млрд. руб.), в том числе 5-е место в сегменте лизинга автотранспорта (15,78 млрд. руб.). В части продаж легкового автотранспорта ООО «РЕСО-Лизинг» также находится на 4-м месте (12,43 млрд. руб.), уступая только ведущим игрокам рынка: ОАО «ВЭБ-лизинг», ООО «Каркаде», ОАО «ВТБ-Лизинг».

2016 год: Согласно исследованию рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) за 2016 год, компания занимает 14-е место по общему объему нового бизнеса (по стоимости имущества) (14,51 млрд. руб.) и 4-е место по объему нового бизнеса в сегменте легкового автотранспорта (11,88 млрд. руб.).

2017 год: По итогам 2017 года Общество занимает одно из лидирующих мест в лизинговой отрасли РФ. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг на уровне г1А+. Согласно исследованию рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) за 2017 год, компания занимает 10-е место по общему объему нового бизнеса (по стоимости имущества) (22,95 млрд. руб.) и 3-е место по объему нового бизнеса в сегменте легкового автотранспорта (17,04 млрд.руб.), уступая только ведущим игрокам рынка: ПАО «Европлан» и АО «ВТБ-Лизинг». По объему портфеля в сегменте легкового автотранспорта (20,28 млрд. руб.) компания занимает 3-е место.

2018 год: К концу 2018 года масштабы бизнеса «РЕСО-Лизинг» и принадлежащих ей дочерних компаний увеличились в 1,5 раза (чистые инвестиции в лизинг на 01.01.2019 составили 29,6 млрд руб. против 17,2 млрд. руб. годом ранее), что позволило компании сохранить сильные позиции на российском лизинговом рынке (3-е место в сегменте лизинга легковых автомобилей и 9-е место в сегменте грузовых автомобилей по объему нового бизнеса в рэнкингах RAEX (Эксперт РА) за 2018 год). Ориентация бизнеса на предоставление

автолизинга в сочетании с широкой географией деятельности обуславливает также высокую оценку диверсификации бизнеса по клиентам (на 10 крупнейших клиентов приходится 3,5% портфеля 01.04.2019). Низкий уровень просроченной задолженности со стороны лизингополучателей на балансе (сумма платежей к получению, просроченных на 30 дней и более, составляет менее 1% портфеля на 01.04.2019) является следствием хорошей платежной дисциплины клиентов и высокого качества работы с проблемными активами. ООО «РЕСО-Лизинг» предоставляет услуги финансовой аренды на всей территории России (более 40 структурных подразделений), а также имеет дочернюю компанию в Республике Беларусь. Бизнес компании концентрируется на лизинге легковых и грузовых автомобилей. Объем лизингового портфеля на 01.01.2019 составил 47,8 млрд руб. (12-е место по объему портфеля в рейтингах крупнейших лизинговых компаний по версии RAEX (Эксперт РА) на 01.01.2019), объем нового бизнеса – 34,5 млрд руб. (10-ое место в рейтинге за 2018 г.), объем полученных лизинговых платежей за 2018 год – 43,9 млрд руб. (6-ое место).

2019 год: По итогам 2019 года Общество занимает одно из лидирующих мест в лизинговой отрасли РФ. По сравнению с 2018 годом объем лизингового портфеля увеличился на 42,87% с 47,75 млрд. руб. до 68,22 млрд. руб. Доля легкового и грузового автотранспорта в общем объеме лизингового портфеля в 2019 году составила 93,85%. По оценке национального рейтингового агентства «Эксперт РА» ООО «РЕСО-Лизинг» обладает уровнем финансовой устойчивости на уровне ruA+. В октябре 2019 года компания подтвердила присвоенный рейтинг со стабильным прогнозом. В августе 2019 года международное рейтинговое агентство Standard & Poors подтвердило рейтинг ООО «РЕСО-Лизинг» на уровне «BB+» прогноз «Стабильный», а также долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги эмитента - «BB+/B». Уровень кредитного рейтинга отражает сильные показатели капитализации и прибыльности компании, а также стабильные показатели качества активов.

2020 год: По результатам исследования рейтингового агентства «Эксперт РА» Общество сохранило 9 место по объему нового бизнеса и поднялось на 2 место в сегменте легкового автотранспорта. За 2020 год компания укрепила свои рыночные позиции, несмотря на отрицательную динамику продаж легковых автомобилей и экономические последствия пандемии коронавируса: по МСФО увеличение ЧИЛ составило +24%.

2021 год: Fitch Ratings присвоило ООО «РЕСО-Лизинг» долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») «BB» со «Стабильным» прогнозом. По мнению Fitch Ratings, РДЭ ООО «РЕСО-Лизинг» обусловлен кредитоспособностью компании на самостоятельной основе и отражает умеренную клиентскую базу и узкоспециализированную бизнес-модель в развивающейся операционной среде. Стабильная прибыльность подкрепляется ростом, опережающим секторальный, чему способствуют низкие финальные кредитные потери, умеренный профиль левериджа и преимущественно необеспеченная база фондирования. В мае 2021 года уставный капитал Общества был увеличен на 1,7 млрд руб.

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

Изменения основного вида хозяйственной деятельности Эмитента и подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, не происходило.

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

2018 года: Объем лизингового рынка в 2018 году превысил 1,35 трлн рублей, а объем нового бизнеса топ-100 лизинговых компаний составил 1276 млрд рублей. Крупнейшим розничным сегментом по-прежнему является автолизинг. Его доля в совокупном объеме нового бизнеса участников рэнкинга топ-100 лизинговых компаний составила без малого 35%. В отличие от 2017 года в сегменте автолизинга опережающими темпами рос лизинг легкового автотранспорта (34,1% по сопоставимым данным). Таким образом, доля грузового транспорта в совокупном объеме нового бизнеса в сегменте сократилась по сравнению с 2017 годом на 3 процентных пункта до 54%. Объем нового бизнеса участников рэнкинга топ-100 лизинговых компаний России за 2018 год вырос на 26%. (см. график 1). По оценкам RAEX, совокупный объем лизингового рынка в России в 2018 году превысил 1,35 трлн рублей, что стало новым историческим рекордом. Сумма новых лизинговых договоров по итогам прошлого года увеличилась на 38% и достигла 1,9 трлн рублей, что позволило лизинговому портфелю участников рэнкинга достигнуть 3,9 трлн рублей на 01.01.2019. Сдерживающее влияние на рост рынка оказало отсутствие крупных сделок в четвертом квартале 2018 года, на который пришлось порядка 24% годового объема нового бизнеса участников рэнкинга.

2019 год: Как отмечается в исследовании RAEX, «рынок лизинга заблаговременно отражает общую экономическую ситуацию, изменения в нём происходят за 6–9 месяцев до того, как они отразятся на ВВП». Торможение в этой отрасли началось еще в 2019 году, когда не было пандемии COVID 19 и проблем на нефтяном рынке.

Тем не менее в 2019 году объем нового бизнеса участников рейтинга вырос. Увеличение произошло на 11%, это самый низкий результат за последние три года. Однако рост есть, он обусловлен высокими показателями автолизинга (традиционный драйвер рынка), а также строительной и дорожно-строительной техники.

2020 год: 1-е полугодие 2020 года завершилось резким падением российского рынка лизинга на 22 %, в то время как объемы нового бизнеса в Европе сократились еще значительнее (-32 %, по данным Leaseurope) вследствие более продолжительных и жестких ограничительных мер. Однако 2-е полугодие позволило существенно уменьшить просадку российского рынка, и, как следствие, по итогам всего 2020-го объем нового бизнеса в РФ составил 1 410 млрд рублей, показав отрицательную динамику лишь на 6 % к прошлому году. Если рассматривать отдельно корпоративные сегменты, к которым агентство относит ж/д технику и авиатехнику, недвижимость, морские и речные суда, и розницу, то динамика оказалась разнонаправленной. Первые просели за 2020 год на 36 %, в то время как объем нового бизнеса розничных сегментов показал рост на 9 %.

2021 год: По данным анкетирования лизинговых компаний, объем нового бизнеса за 1-е полугодие 2021-го составил 945 млрд рублей, что на 66 % больше аналогичного периода прошлого года, при этом 16 из 19 выделяемых Рейтинговым агентством «Эксперт РА» сегментов показали положительную динамику. Основная причина взрывного роста рынка – низкая база прошлого года, сформировавшаяся на фоне введенных ограничений и рецессии в 1-м полугодии 2020 года. Если рассматривать отдельно крупные корпоративные и остальные сегменты, то очевидно, что рост рынка обусловлен динамикой вторых. Основной прирост показал сегмент автолизинга (+73 %), что связано преимущественно с восстановлением автопродаж и спроса на услуги такси и каршеринга на фоне их падения в 1-м полугодии 2020 года. При этом доля сегмента МСБ, являющегося основным драйвером автолизинга, выросла за год с 58 до 61 % в объеме нового бизнеса. Восстановление бизнеса в 2021-м после локдауна прошлого года совместно с мерами государственной поддержки по субсидированию лизинга спецтехники и оборудования способствовало почти двукратному росту нового бизнеса строительной техники (+88 %). Государственная поддержка аграриев через механизм субсидирования льготного лизинга позволила объему нового бизнеса сегмента с/х техники вырасти почти в 2 раза по итогам 1-го полугодия 2021 года.

Крупные корпоративные сегменты, такие как ж/д, авиа- и водные суда, в 2020 году были признаны наиболее сильно пострадавшими вследствие пандемии. В 1-м полугодии 2021 года их объемы нового бизнеса показали двузначные и двукратные темпы роста, в т. ч. за счет увеличения пассажиропотока на фоне смягчения рисков эпидемиологической ситуации. Однако если исключить эффект низкой базы прошлого года и сравнить данные с 2019-м, то

крупные корпоративные сегменты показывают отрицательную динамику к 1-му полугодю 2019-го. Так, авиасегмент сократился на 21 %, ж/д – на 24 %, объем нового бизнеса сегмента морских и речных судов уменьшился на 10 %, что свидетельствует о еще слабом восстановлении спроса в данных сегментах.

Общая оценка результатов деятельности эмитента (группы эмитента) в данной отрасли:

По мнению Эмитента, деятельность Группы в данной отрасли оценивается как успешная. Чистая прибыль стабильно растет, долговая нагрузка снижается.

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

С учетом ориентированности Эмитента на лизинг в сегменте автотранспорта, Общество уверенно входит в число лидеров розничного рынка автолизинга. По состоянию на начало 2021 г. Эмитент занимает занимает 9 место в рэнкинге лизинговых компаний России по новому бизнесу и 6 место по полученным платежам.

Приводятся оценка соответствия результатов деятельности эмитента (группы эмитента) тенденциям развития отрасли и причины, обосновывающие полученные результаты деятельности эмитента (группы эмитента):

Соответствие результатов деятельности Эмитента тенденциям развития отрасли может оцениваться на основе кредитных рейтингов, составляемых независимыми рейтинговыми агентствами. Кредитное качество Эмитента подтверждено кредитными рейтингами ведущих рейтинговых агентств. На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитенту присвоены кредитные рейтинги: Фитч Рейтингз СНГ Лтд. на уровне ВВ, прогноз «Стабильный»; Эксперт РА на уровне ruA+.

Подробные сведения о кредитных рейтингах Эмитента указаны в пункте 5.2. Проспекта ценных бумаг.

Приводятся сведения об основных конкурентах эмитента (группы эмитента), сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента (группы эмитента) в сравнении с ними:

По данным исследования RAEX (ЭкспертРА) крупнейшими лизинговыми компаниями помимо Эмитента на начало 2021 года являются:

- Государственная Транспортная Лизинговая Компания - ГТЛК
- СберЛизинг
- ВТБ Лизинг
- ВЭБ-лизинг
- Газпромбанк Лизинг
- ТрансФин-М
- Альфа-Лизинг
- Европлан

Факторами конкурентоспособности эмитента являются:

- высокая скорость рассмотрения лизинговых заявок
- возможность лизинга с минимальным авансом
- высокие скидки от поставщиков предмета лизинга
- доступность к системе государственного субсидирования лизинга
- широкая филиальная сеть - использование современного программного обеспечения - наличие высококвалифицированного персонала
- наличие договоров о сотрудничестве с крупнейшими поставщиками техники и оборудования.

Степень влияния указанных факторов – высокая.

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, 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:

Не применимо, мнения органов управления 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 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: не применимо, мнения органов управления совпадают:

Не применимо. Эмитент не имеет коллегиального исполнительного органа.

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента

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

Корпоративная стратегия компании заключается в занятии и удержании позиции в первой тройке основных игроков лизингового бизнеса Российской Федерации в секторе легкового и грузового транспорта.

Основными перспективными направлениями деятельности компании на ближайшую перспективу является:

- сохранение доли продаж компании в сегменте лизинга легкового и грузового автотранспорта;

- подготовка и внедрение новых лизинговых продуктов одновременно с упрощением процедуры принятия решений, что даст возможность увеличить долю сделок повторных клиентов в лизинговом портфеле;

- внедрение дополнительных новых услуг для клиентов, что при выходе на новые высокодоходные сегменты рынка и росте доходности лизинговых операций позволит минимизировать коммерческие риски;

- дальнейшее снижение себестоимости и повышение эффективности деятельности компании за счет внедрения высокотехнологичного программного обеспечения и сокращения неэффективных затрат.

В случае если группой эмитента принята и раскрыта стратегия развития группы эмитента, эмитент может привести ссылку на данный документ:

Не применимо, стратегия развития Группы не раскрыта.

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

Риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение группы эмитента, а также риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента.

К рискам, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение группы эмитента, а также к рискам, связанным с приобретением ценных бумаг эмитента, можно отнести следующее:

- инфляция и обесценивание/удорожание российского рубля;
- усиление конкуренции на рынке и возможный рост финансовых возможностей основных конкурентов;
- изменение цен на услуги общества:
- макроэкономическая конъюнктура;
- развитие банковских продуктов, более привлекательных и доступных для малого и среднего бизнеса, чем финансовый лизинг
- изменение стоимости долгового финансирования.

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

2.8.1. Отраслевые риски

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

В 2020-2021 годах ключевыми негативными факторами для экономики стали коронавирусная инфекция и падение цен на нефть, что для экономики РФ особенно чувствительно, ввиду её ориентированности на сырьевые доходы. Однако лизинговая отрасль продемонстрировала большую, чем у других отраслей, устойчивость. Влияние COVID-19 на экономику еще сохраняется, а значит будущее отрасли зависит от решения данной проблемы.

Ухудшение ситуации в отрасли Эмитента, в которой он осуществляет основную деятельность, негативно скажется на его деятельности и деятельности Группы и на исполнение им обязательств по Биржевым облигациям.

По состоянию на дату утверждения Проспекта Эмитент осуществляет свою деятельность в строительной отрасли, которая характеризуется значительной долей, локальных игроков и рационализацией спроса.

Как и на другие отрасли экономики, на ухудшение ситуации в отрасли Эмитента также оказывают влияние макроэкономические факторы.

Рынок лизинга в 2022 г. будет зависеть от риска повторного введения жестких карантинных мер, динамики инвестиционной активности лизингополучателей на фоне неопределенности экономического роста, спроса на энергоресурсы, инфляции, изменения кредитных лимитов для лизинговой отрасли со стороны банков. Основной вклад будет обеспечиваться инвестициями в основной капитал транспортного комплекса. Негативные изменения в динамике экономического развития РФ и связанные с этим изменения курсов валют, и инфляционные риски могут оказать влияние на деятельность Эмитента.

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью Эмитента, возникают, в основном, при осуществлении деятельности на внутреннем рынке.

На внутреннем рынке: По мнению Эмитента, наиболее значимыми рисками, относящимися к его деятельности, связанными с возможным ухудшением ситуации в отрасли, являются следующие:

- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке со стороны лизинговых компаний с государственным участием, и как следствие, снижения цен на лизинговые услуги в России;
- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением инвестиционной активности и объема приобретаемых в лизинг основных средств, и ухудшением кредитного риска лизингополучателей;
- риски, связанные с ростом ставок банковского и облигационного финансирования лизингового сектора Российской Федерации;

–риски, связанные с резким повышением ключевой ставки Банка России (ЦБ РФ).

Для снижения рисков, связанных с усилением конкуренции со стороны лизинговых компаний с государственным участием Эмитент на постоянной основе оценивает и сравнивает со своими текущими и потенциальными конкурентами следующие основные факторы конкурентоспособности: ценообразование, уровень вознаграждения за привлечение бизнеса, наиболее востребованные лизинговые продукты, дополнительные услуги, филиальная сеть и автоматизация бизнес-процессов.

В случае наступления рисков, связанных со значительным ухудшением экономической ситуации в стране в целом и/или ростом ставок финансирования лизинговых компаний Эмитент будет пересматривать в сторону повышения ценообразование новых сделок и может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля. Благодаря ликвидной позиции Эмитента, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности Эмитента превосходят средний срок и структуру погашения текущих лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю, погашение займов возможно даже при приостановлении новых сделок лизинга и работе с уже созданным лизинговым портфелем.

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

В целом, на протяжении всего времени существования Эмитента рынок внутреннего лизинга характеризовался со стороны спроса отсутствием прямой зависимости от зарубежных рынков лизинга, внешних товарных рынков и объемов экспорта-импорта товаров и услуг. Также рынок напрямую не связан ни с международной, ни с российской конъюнктурой биржевых товаров.

В связи с вышеизложенным, риски, связанные с возможными изменениями в отрасли на внешнем рынке, по мнению Эмитента, минимальны. В случае возникновения на внешнем рынке ситуаций в отрасли Эмитента, которые могут оказать негативное влияние на его деятельность и исполнение обязательств по выпускаемым ценным бумагам, Эмитент предпримет меры для снижения указанного риска.

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

Эмитент в своей деятельности не использует сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности, отсутствуют.

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

Снижение цен на лизинговые услуги Эмитента повлияет на финансовые показатели Эмитента.

На внутреннем рынке: В случае значительного снижения цен на предоставляемые Эмитентом услуги Эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля. Влияние риска, связанного с возможным изменением цен на услуги Эмитента, на исполнение обязательств по ценным бумагам минимально, поскольку прогнозируемый объем поступлений от лизинговых выплат по заключенным Эмитентом договорам лизинга покрывают возможные выплаты по ценным бумагам.

На внешнем рынке: Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, в связи с этим риски, связанные с возможными изменениями цен на услуги Эмитента на внешнем рынке, отсутствуют.

2.8.2. Страновые и региональные риски

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

Страновые риски:

Поскольку Эмитент зарегистрирован и осуществляет свою основную деятельность в Российской Федерации, основные страновые риски, влияющие на деятельность Эмитента, это риски, присущие Российской Федерации. Однако в связи с усиливающейся глобализацией мировой экономики существенное ухудшение экономической ситуации в мире может также привести к заметному спаду экономики России, и как следствие, к снижению спроса на лизинговые услуги.

Страновые риски Российской Федерации обусловлены зависимостью национальной экономики от сырьевого сектора, высоким политическим риском, риском изоляции российской экономики, сокращением возможностей и ухудшением условий заимствования на международных финансовых рынках. Это, в свою очередь, может привести к существенным экономическим и финансовым последствиям для кредитоспособности России.

Наличие указанных факторов может существенно ограничить Эмитенту доступ к источникам финансирования внутри России и может неблагоприятно отразиться на покупательской способности клиентов Эмитента и его деятельности в целом.

В начале 2020 года в мире стал быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые Российской Федерацией, для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Группа может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

Региональные риски:

Город Москва, в котором Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика, является одним из наиболее развитых в экономическом плане. Экономические перспективы этого региона и рейтинг надежности субъекта в известных Эмитенту оценках практически совпадают со страновыми.

В случае возникновения существенной политической нестабильности в России или в регионе присутствия Эмитента, которая негативно повлияет на деятельность и доходы Эмитента, Эмитент предполагает принятие ряда мер с целью снижения издержек, максимального снижения возможности оказания негативного воздействия политической ситуации в стране и регионе на деятельность Эмитента.

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. На момент утверждения Проспекта риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в Российской Федерации, которые

могли бы оказать негативное влияние на деятельность Эмитента, оцениваются Эмитентом как минимальные.

Эмитент на постоянной основе проводит мониторинговые мероприятия для целей своевременного выявления указанных выше рисков. Планирование деятельности Эмитента в случае возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок в России будет осуществляться в режиме реального времени с мгновенными реакциями Эмитента на возникновение радикальных изменений.

При том, что вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и проведения забастовок есть в целом по стране, в Москве наступление данных событий в среднесрочной перспективе Эмитентом не прогнозируется. Учитывая все вышеизложенные обстоятельства, можно сделать вывод о том, что макроэкономическая среда региона благоприятна и не оказывает негативного влияния на деятельность Эмитента.

Географические особенности региона таковы, что он не подвержен стихийным бедствиям, а также находится в части Российской Федерации, где наиболее развито транспортное сообщение. По оценкам Эмитента, риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения в регионе, в котором зарегистрирован Эмитент, минимален. Кроме того, имущество, принадлежащее Эмитенту и переданное в лизинг, застраховано, что дополнительно снижает и так незначительные, по мнению Эмитента, риски возникновения опасности стихийных бедствий в регионе.

2.8.3. Финансовые риски

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

Деятельность Эмитента сопряжена с финансовыми рисками, которые зависят от изменения экономической ситуации и конъюнктуры финансовых рынков. К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента, относятся (в порядке убывания значимости):

- кредитный риск;*
- инфляционный риск;*
- процентный риск;*
- валютный риск/*

Наиболее значимыми рисками для Эмитента являются кредитный риск и процентный риск.

Кредитный риск – это риск потерь, связанных с ухудшением финансового состояния лизингополучателей, снижение их способности выполнить принятые на себя обязательства по оплате лизинговых платежей и прочие обязательств по заключенным договорам лизинга.

Процентный риск – это риск, связанный с неравномерным изменением процентных ставок по лизинговым контрактам и по привлеченному финансированию Эмитента.

Лизинговый портфель Эмитента состоит из договоров лизинга с фиксированными лизинговыми платежами. Эмитент финансирует свою деятельность займами и облигационными выпусками по фиксированным процентным ставкам. Это означает, что деятельность Эмитента подвержена только риску изменения процентных ставок по выдаваемым лизинговым сделкам и новому привлеченному финансированию, то есть случаев, когда снижение ценообразования на лизинговом рынке под влиянием конкуренции не сопровождается аналогичным снижением стоимости нового привлеченного финансирования Эмитента, либо если рост Эмитент не может, в силу конкурентных причин, полностью перекладывать рост стоимости привлеченного финансирования в ценообразование новых лизинговых сделок.

Инфляционный риск оказывает ограниченное влияние на деятельность Эмитента, так как влияет только на уровень операционных затрат. Эмитент в течение своей деятельности показал способность эффективно сдерживать инфляционный рост фонда

оплаты труда и аналогичных выплат. В целом, по мнению Эмитента, влияние этого риска не является материальным.

Валютный риск связан с неопределенностью колебаний курса иностранных валют (прежде всего, доллара США и евро). Эмитент не имеет обязательств, выраженных либо привязанных к иностранным валютам, и имеет незначительную долю активов в иностранной валюте. Как следствие, в настоящее время валютный риск оценивается Эмитентом как минимальный.

Финансовое состояние Эмитента, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности Эмитента могут быть подвержены риску изменения валютных курсов только в случае размещения Биржевых облигаций в рамках Программы, номинированных в иностранной валюте. В настоящее время Эмитент не имеет обязательств по кредитам и займам, выраженным в иностранной валюте, и имеет незначительную долю активов в иностранной валюте.

Эмитентом предпринимаются необходимые действия для снижения влияния изменений валютного курса и процентных ставок, в том числе управление структурой привлеченных средств и ценообразование размещаемых в лизинговые продукты средств. Эмитент проводит политику, направленную на поддержание соответствия лизинговым операциям валюты, сроков и размера ставок по привлеченным ресурсам.

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

- изменение ценообразования по новым лизинговым сделкам;*
- в случае невозможности изменения ценообразования - сокращение лизингового портфеля в целях направления максимального потока денежных средств на досрочное погашение долговых обязательств и отказ от новых заимствований.*

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам, критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска:

Эмитент оценивает влияние инфляционных рисков на выплаты по ценным бумагам Эмитента как незначительное, так как анализ деятельности Эмитента за предшествующие периоды показал, что инфляция не имеет прямого влияния на поступление выручки от лизинговой деятельности. Эмитент не является конечным потребителем услуг, поэтому бремя инфляционного воздействия фактически перекладывается на лизингополучателей.

Повышение уровня инфляции не способно оказать прямое отрицательное влияние на рентабельность Эмитента.

Инфляция может повлиять на рентабельность только в части нераспределенной прибыли, сберегаемой в денежной рублевой форме и не инвестированной в лизинговые контракты.

При этом для всей экономики Российской Федерации высокие значения инфляции могут иметь негативное влияние, что не может не сказаться на деятельности Эмитента, вследствие падения спроса на услуги Эмитента. В случае значительного снижения спроса на его услуги, Эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля лизинговых контрактов, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Благодаря ликвидной позиции Эмитента, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности Эмитента превосходят средний срок и структуру погашения текущих лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю, погашение займов возможно при приостановлении деятельности по новому лизинговому финансированию клиентов и работе на текущем лизинговом портфеле.

Так как деятельность Эмитента напрямую не связана с сектором реализации потребительских услуг, критический уровень инфляции, по мнению Эмитента, для его деятельности можно оценить значением более тридцати процентов в год.

При росте инфляции Эмитент планирует уделить особое внимание повышению оборачиваемости оборотных активов в основном за счет изменения существующих

договорных отношений с лизингополучателями с целью сокращения дебиторской задолженности. В целом, влияние инфляционных факторов на финансовую устойчивость Эмитента учитывается при составлении финансовых планов Эмитента.

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

I. Название риска: Процентный риск.

Вероятность возникновения риска: Средняя.

Показатели отчетности Эмитента, наиболее подверженные влиянию указанного риска: Чистая прибыль, проценты к уплате.

Характер изменения в отчетности: Рост ставок приведет к увеличению стоимости обслуживания долга, что в свою очередь увеличит операционные и процентные расходы Эмитента и приведет к снижению прибыли. Снижение ставок в конечном счете увеличивает маржу (прибыль) Эмитента и оказывает разнонаправленное действие на проценты к уплате

II. Название риска: Инфляционный риск.

Вероятность возникновения риска: Средняя.

Показатели отчетности Эмитента, наиболее подверженные влиянию указанного риска: Выручка, чистая прибыль, капитал и резервы, дебиторская задолженность. Характер изменения в отчетности: Увеличение дебиторской задолженности, увеличение себестоимости реализуемых услуг, снижение спроса на услуги Эмитента, что соответственно приведет к снижению выручки и чистой прибыли Эмитента, которая, в свою очередь, отрицательно повлияет на капитал и резервы.

III. Название риска: Кредитный риск.

Вероятность возникновения риска: Средняя.

Показатели отчетности Эмитента, наиболее подверженные влиянию указанного риска: Чистая прибыль.

Характер изменения в отчетности: Увеличение дебиторской задолженности и снижение чистой прибыли за счет резерва по сомнительным долгам.

2.8.4. Правовые риски

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

Правовые риски определены, в том числе, недостатками, присущими российской правовой системе и российскому законодательству, что приводит к созданию атмосферы неопределенности в области инвестиций и коммерческой деятельности.

Россия продолжает разрабатывать правовую базу, необходимую для поддержки рыночной экономики. Риски, связанные с российской правовой системой, многие из которых не существуют в странах с более развитой рыночной экономикой, обусловлены следующим:

- несоответствием, существующим между федеральным и региональным законодательством, указами Президента и правительственными, министерскими и местными распоряжениями, решениями, постановлениями и другими актами;*
- противоречиями между местными, региональными и федеральными правилами и положениями;*
- отсутствием судебного и административного руководства по толкованию законодательства;*
- относительной степенью неопытности судей и судов в толковании российского законодательства;*
- широкими полномочиями правительственных органов, которые могут привести к произвольным действиям;*

• *недостаточной разработке процедуры банкротства и злоупотребления в данной сфере.*

Вышеуказанные факторы способны повлиять на возможность Эмитентом реализовывать свои права по разрешениям и соглашениям Эмитента, и на возможности Эмитента по защите своих прав в суде.

Риски, связанные с изменением валютного законодательства:

Риски, связанные с изменением валютного законодательства, не оказывают влияния на деятельность Эмитента, так как Эмитент не имеет нетто-обязательств в иностранной валюте, а цены на услуги установлены в валюте РФ. Вместе с тем указанные риски требуют внимания, в случае значительного оттока капитала и снижения курса национальной валюты.

Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах:

Как и любой иной субъект хозяйственной деятельности, Эмитент является участником налоговых отношений. Не до конца устоявшаяся правоприменительная практика по отдельным нормам налогового законодательства создаёт потенциальный риск расхождений в их толковании с регулирующими органами. Такой риск, а также риск изменения налогового законодательства, влияет на Эмитента в той же степени, как и на все субъекты коммерческого оборота. В частности, изменение налогового законодательства в части увеличения налоговых ставок или изменения порядков и сроков расчета и уплаты налогов может привести к уменьшению чистой прибыли Эмитента. При этом период, в течение которого отчетность может быть проверена налоговыми органами, составляет три года.

В целом, риски изменения налогового законодательства и неоднозначность правоприменительной практики по отдельным нормам налогового законодательства, характерны для большей части субъектов предпринимательской деятельности, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, и могут рассматриваться как страновые риски.

Необходимо принимать во внимание, что налоговое законодательство постоянно меняется и развивается, Эмитентом в полной мере соблюдается действующее налоговое законодательство России, что, тем не менее, не устраняет потенциальный риск расхождения во мнениях с соответствующими регулирующими органами по вопросам, допускающим неоднозначное толкование.

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

Риск изменения правил таможенного контроля и пошлин на внутреннем рынке не оказывает влияния на деятельность Эмитента и не отразится на исполнении Эмитентом своих обязательств по ценным бумагам, т.к. Эмитент не осуществляет импортно-экспортных операций.

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

Эмитент осуществляет свою деятельность в лизинговой отрасли на территории Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Российская отрасль лизинга хорошо регламентирована внутренним законодательством и функционирует в стране более 20 лет, и регулируется отдельным Федеральным законом №164-ФЗ от 29.10.98 г. «О финансовой аренде (лизинге)». Защита и реализация прав и обязанностей сторон сделок лизинга также закреплены в специальных положениях Гражданского и Налогового кодексов РФ. Это создает законодательную основу функционирования лизинговой отрасли России, более надежную, чем многих других сегментов финансовых услуг.

В последние годы в отрасли не наблюдалось существенного негативного изменения законодательства, регулирующего лизинговую деятельность. Изменение действующего лизингового законодательства в нынешних условиях представляется возможным в виде создания саморегулируемой организации или введения лицензирования лизинговой деятельности и установления дополнительных требований Центрального Банка РФ.

В случае наступления указанного события Эмитент войдет в состав саморегулируемой организации или предпримет все необходимые действия для получения лицензии.

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

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

Решения Конституционного Суда РФ, постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ и Верховного Суда РФ имеют все большее значение для правильности разрешения споров. Эмитент осуществляет регулярный мониторинг решений, принимаемых высшими судами, а также оценивает тенденции правоприменительной практики, формирующейся на уровне окружных арбитражных судов, активно применяя и используя ее не только при защите в судебном порядке своих прав и законных интересов, но и при разрешении правовых вопросов, возникающих в процессе осуществления деятельности Эмитента.

Российская судебная практика так же, как и правовая система в целом, проходят период становления, что сопровождается различного рода противоречиями между законами, постановлениями, распоряжениями и прочими нормативными актами федеральных и местных органов власти. Текущее корпоративное законодательство и регулирование на рынке ценных бумаг вносит неопределенность для компании и инвесторов в связи с возможными изменениями в будущем. Регламентирование и контроль финансовой деятельности в стране в значительной степени уступает в развитии по сравнению с западными государствами, вследствие чего Эмитент может подвергаться различным мерам воздействия, несмотря на соблюдение существующего законодательства.

Риски, связанные с изменением судебной практики, присутствуют и могут в дальнейшем негативно сказаться на результатах деятельности Общества. Эмитент не участвует в текущих судебных процессах, которые могут привести к существенным затратам (свыше 10% от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания соответствующего отчетного периода), однако Эмитент не может полностью исключить возможность участия в судебных процессах, способных оказать влияние на его финансовое состояние в будущем. При этом Эмитент находится в равном положении с остальными участниками рынка и обладает всеми средствами правовой защиты своих интересов, что позволяет оценить данный риск в качестве приемлемого.

В случае изменения судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента, Эмитент намерен планировать свою финансово-хозяйственную деятельность с учетом этих изменений.

2.8.5. 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:

Риск потери деловой репутации - это риск, возникающий в результате негативного восприятия предприятия клиентами, контрагентами, инвесторами, кредиторами,

рыночными аналитиками, надзорными органами, что может отрицательно сказаться на способности компании поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения.

За всю историю существования Эмитента не возникало ситуаций, угрожающих его деловой репутации. Вероятность наступления такого риска и его влияние на Эмитента оценивается как низкие. Для минимизации указанного риска реализуются следующие мероприятия:

- поддержание Эмитентом высокого качества оказываемых услуг и добросовестное их выполнение;*
- проверка и отслеживание рыночной информации о контрагентах;*
- прохождение ежегодного аудита;*
- работа по формированию и поддержанию положительной деловой репутации.*

В случае возникновения репутационного риска Эмитент предпримет все необходимые меры для снижения указанного риска, а также все возможные меры по минимизации негативных последствий. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

2.8.6. Стратегический риск

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:

В деятельности Эмитента не исключена возможность ошибок при принятии стратегических решений, которые могут существенным образом повлиять на его дальнейшее развитие.

Основой управления стратегическим риском Эмитента является планирование – как на уровне формируемой стратегии развития, так и разрабатываемых бизнес-планов. Регулярный контроль их выполнения позволяет оценивать:

- влияние изменений рыночной среды;*
- последствия принятых управленческих решений и по результатам корректировать направления действий Эмитента, снижая вероятность возникновения стратегического риска.*

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

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

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

Риск возникновения у Эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития компании, по мнению Эмитента, незначительный.

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

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

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

Основная деятельность Эмитента не требует наличия специального разрешения (лицензии). Такие риски у Эмитента отсутствуют. В случае изменения и/или предъявления требований по лицензированию основной деятельности Эмитента, Эмитент примет все необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений. Эмитенту не свойственны риски, связанные с изменением требований по лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено ввиду отсутствия у него таких прав.

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

Риск ответственности по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ, оценивается Эмитентом как незначительный. По мнению Эмитента, возможность возникновения ответственности по таким долгам является низкой, так как неисполнение обязательств такими обществами возможно только в случае существенного ухудшения их финансового положения и ситуации в их отрасли.

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

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

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

Эмитент оценивает риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий, как минимальные, так как Эмитент не использует в своей деятельности такие технологии.

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

По мнению Эмитента, риски, связанные с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности Эмитента и подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, на окружающую среду, незначительны.

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

Географические особенности региона таковы, что он не подвержен стихийным бедствиям. По оценкам Эмитента, риск стихийных бедствий минимален.

2.8.8. Риски кредитных организаций

Эмитент не является кредитной организацией. Банковские риски отсутствуют.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

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

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

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

Риски, связанные со спецификой Биржевых облигаций, отсутствуют.

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента

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

Сведения об иных рисках, являющихся, по мнению Эмитента, существенными для Группы и не указанных ранее в настоящем пункте, нет.

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

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

В соответствии с пунктом 8.1. устава Эмитента органами управления Эмитента являются:

- общее собрание участников;
- коллегиальный исполнительный орган – Совет директоров;
- единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.

Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента:

ФИО: Антонова Евгения Александровна

Год рождения: **1984**

Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности: **Высшее, квалификация Специалист, Специальность Юриспруденция.**

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2014	н.в.	АО «РЕСО ФР»	Руководитель юридического департамента
2015			Член Совета директоров
2015	н. в.	АО «ИК РЕСО»	Член Совета директоров
2021	н.в.	СЗАО «РЕСО» (Армения)	Член Совета директоров
2021	н.в.	ООО «РЕСО-Лизинг»	Член Совета директоров

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

0%

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации и количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:

0%

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела:

Родственные связи отсутствуют.

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

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

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

Лицо указанных должностей не занимало.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту:

Не участвует.

ФИО: Волошин Андрей Витальевич

Год рождения: 1960

Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности: ***Высшее, квалификация специалист, специальность Экономиста.***

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

<i>Период</i>		<i>Наименование организации</i>	<i>Должность</i>
<i>с</i>	<i>по</i>		
<i>2009</i>	<i>н.в.</i>	<i>ООО «РЕСО-Лизинг»</i>	<i>Коммерческий директор</i>
<i>2018</i>	<i>н.в.</i>	<i>ООО «РЕСО-Лизинг»</i>	<i>Член Совета директоров</i>

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

0%

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту

организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации и количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:

0%

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела:

Родственные связи отсутствуют.

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

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

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

Лицо указанных должностей не занимало.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту:

Не участвует.

ФИО: Селютина Мария Игоревна

Год рождения: **1983**

Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности: ***Высшее, квалификация Бакалавр, специальность Экономика.***

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

<i>Период</i>		<i>Наименование организации</i>	<i>Должность</i>
<i>с</i>	<i>по</i>		
2012	н.в.	АО «РЕСО ФР»	Директор Департамента финансовых рынков
2014	2021	Банк «РЕСО Кредит» (АО)	Директор Департамента развития бизнеса
2021	н.в.		Председатель Правления
2016	н.в.	ООО «ОСЖ «РЕСО-Гарантия»	Советник генерального директора
2018	н.в.	САО «РЕСО-Гарантия»	Руководитель казначейства
2018	н.в.	ООО «РЕСО-Лизинг»	Советник по вопросам фондирования
2021	н.в.		Член Совета директоров

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента

каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:

0%

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации и количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции;

0%

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела:

Родственные связи отсутствуют.

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

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

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

Лицо указанных должностей не занимало.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту:

Не участвует.

ФИО: Мокин Андрей Петрович

Год рождения: **1954**

Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности: ***Высшее, квалификация Специалист, специальность Экономика.***

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

<i>Период</i>		<i>Наименование организации</i>	<i>Должность</i>
<i>с</i>	<i>по</i>		
2003	<i>н.в.</i>	<i>ООО «РЕСО-Лизинг»</i>	<i>Генеральный директор</i>
2005	<i>н.в.</i>	<i>ООО «РЕСО-Лизинг»</i>	<i>Член Совета директоров</i>
2015	2020	<i>АО «РЕСОТРАСТ»</i>	<i>Член Совета директоров</i>
2016	<i>н.в.</i>	<i>Банк «РЕСО Кредит» (АО)</i>	<i>Член Совета директоров</i>

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

0%

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации и количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции;:

0%

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела:

Родственные связи отсутствуют.

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

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

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

Лицо указанных должностей не занимало.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту:

Не участвует.

Мокин Андрей Петрович является Генеральным директором Общества.

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

Приводятся основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента:

Политика в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления Эмитента не разработана.

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

Функции единоличного исполнительного органа выполняет физическое лицо, в связи с чем сведения о размере выплаченных ему вознаграждений, льгот и/или компенсаций и расходов не указываются.

Информация о вознаграждении, выплаченном членам Совета директоров Эмитента:
Единица измерения: тыс. руб.

<i>Наименование показателя</i>	<i>2020</i>	<i>2021, 9. мес.</i>
<i>Вознаграждение за участие в работе органа управления</i>		
<i>Зарботная плата</i>		
<i>Премии</i>		
<i>Комиссионные</i>		
<i>Иные виды вознаграждений</i>		
<i>ИТОГО</i>		

Сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

Указанные решения и соглашения отсутствуют.

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

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

о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

Эмитент не имеет комитет по аудиту совета директоров (наблюдательного совета).

о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачам и функциям указанного структурного подразделения (подразделений):

Эмитент не имеет отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками.

Эмитент имеет отдельное структурное подразделение по внутреннему контролю.

Задачами Отдела внутреннего контроля являются:

- Утверждение в аппаратной среде Общества платежных данных по договорам лизинга, аренды, купли-продажи в рассрочку, заключенных Обществом;*
- Обеспечение взаимодействия Общества с Росфинмониторингом для целей обязательного контроля ПОД/ФТ;*
- Разработка, обновление нормативных документов в рамках подразделения, в том числе, при изменении действующего законодательства РФ, в части касающейся функций ОВК.*

Функциями Отдела внутреннего контроля являются:

- Утверждение в аппаратной среде Общества графиков платежей и графиков начислений по договорам лизинга, аренды, купли-продажи в рассрочку;*
- Проведение в аппаратной среде Общества документа «Досрочное закрытие договора лизинга» при досрочном выкупе и расторжении договоров лизинга;*

- *Утверждение в аппаратной среде Общества скорректированных графиков платежей и графиков начислений при наступлении страховых случаев с имуществом по договорам лизинга, требующих их досрочного расторжения;*
- *Утверждение в аппаратной среде Общества графиков платежей и графиков начислений при заключении договоров перенайма;*
- *Контроль и, по согласованию с первым заместителем генерального директора, корректировка расчетных данных в калькуляторе лизинговых платежей Общества для внесения в аппаратную среду Общества;*
- *Проведение в аппаратной среде Общества графиков платежей и графиков начислений при реструктуризации;*
- *Взаимодействие с бухгалтерией Общества при корректировке платежей в закрытых периодах и, при необходимости, утверждение таких графиков платежей и графиков начислений;*
- *Проверка согласованности особых условий по сделкам (оперативный лизинг, списание аванса в одном расчетном периоде и т.п.);*
- *Организация и осуществление передачи информации в Росфинмониторинг о сдаче имущества в лизинг на основании сведений, подготовленных ответственным менеджером Департамента организации сделок;*
- *Организация и осуществление передачи корректирующих сообщений в Росфинмониторинг при необходимости;*
- *Организация и осуществление передачи информации в Росфинмониторинг о смене лизингополучателя по договору перенайма на основании сведений, подготовленных ответственным менеджером Департамента сопровождения сделок;*
- *Осуществление учета сообщений, переданных в Росфинмониторинг;*
- *Подготовка и отправка в Росфинмониторинг запросов при необходимости;*
- *Организация своевременного обновления комплекта АРМ Организации;*
- *Организация предписанного законодательством обучения работников Общества в целях ПОД/ФТ;*
- *Подготовка внутренних документов Общества в целях ПОД/ФТ;*
- *Участие в проведении идентификации контрагентов Общества по критериям, предусмотренным законодательством в целях ПОД/ФТ;*
- *Участие в проведении оценки риска совершения контрагентами Общества операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, по критериям, предусмотренным законодательством в целях ПОД/ФТ;*
- *Участие в выявлении операций Общества со своими контрагентами, требующие от Общества представления информации в Росфинмониторинг;*
- *Осуществление контроля полноты и правильности подготовки сотрудниками Общества сообщений для Росфинмониторинга в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, Правил внутреннего контроля Общества и другими документами Общества в целях ПОД/ФТ;*
- *Подготовка при необходимости сопроводительных документов для документарной передачи сведений в Росфинмониторинг;*
- *Представление предложений по Программе подготовки и обучения сотрудников Общества в целях ПОД/ФТ и контроль выполнения Программы;*
- *Подготовка предложений по внесению изменений в документы Общества в связи с изменением законодательства РФ, регламентирующую деятельность Общества в целях ПОД/ФТ;*
- *Организация контроля для сроков предоставления информации для передачи в Росфинмониторинг.*

о наличии структурного подразделения (должностного лица) эмитента, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица):

Эмитент не имеет структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита.

о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора) эмитента:

Эмитент не имеет ревизионную комиссию (ревизора).

Сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

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 целях предотвращения неправомерного использования инсайдерской информации, Эмитентом были утверждены Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

Руководитель Отдела внутреннего контроля:

ФИО: Щеглова Алина Владимировна

Год рождения: 1984

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности: высшее профессиональное, квалификация – менеджер, специализация – государственное и муниципальное управление

Все должности, которые лицо занимало или занимает в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2012	н.в.	ООО «РЕСО-Лизинг»	Начальник Отдела внутреннего контроля

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, являющегося коммерческой корпоративной организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доли принадлежащих члену ревизионной комиссии (ревизору) обыкновенных акций эмитента и количества акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены членом ревизионной комиссии (ревизором) в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:

0%

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для эмитента существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доли принадлежащих члену ревизионной комиссии (ревизору) обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количества акций указанных акционерных

обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены членом ревизионной комиссии (ревизором) в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:

0%

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между лицом и членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента:

Родственные связи отсутствуют.

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

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

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

Лицо указанных должностей не занимало.

3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

На дату утверждения Проспекта соглашения или обязательства Эмитента или подконтрольных Эмитенту организаций, перед работниками Эмитента, касающихся возможности участия работников Эмитента и работников подконтрольных Эмитенту организаций, в уставном капитале Эмитента, не заключались.

Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента

4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Для корпоративных юридических лиц, не являющихся акционерными обществами, указывается общее количество их участников (членов):

1 (Один) участник.

4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Информация в отношении лиц, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента:

Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью «РЕСО Инвестиции»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ООО «РЕСО Инвестиции»***

Место нахождения: ***Российская Федерация, г. Москва***

ИНН: ***7710932441***

ОГРН: ***1137746102570***

Размер доли (в процентах) голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо: **100%**

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (прямое распоряжение; косвенное распоряжение): **прямое распоряжение**

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (самостоятельное распоряжение; совместное распоряжение с иными лицами): **самостоятельное распоряжение**

В случае совместного распоряжения - полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) каждого юридического лица или фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) каждого физического лица, совместно с которыми лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента: **не применимо**

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента (участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте, пай, договор доверительного управления имуществом, договор простого товарищества, договор поручения, акционерное соглашение, иное соглашение, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) эмитента): **Договор купли-продажи в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «РЕСО-Лизинг» №77АГ6711575 от 08.06.2021 г.**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют.**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Иные сведения раскрыты в Ежеквартальном отчете Эмитента за 2 квартал 2021 года (п. 6.2) Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыта данная информация: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=31827>.

4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Такой доли нет; специальные права отсутствуют.

Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

На дату утверждения Проспекта Эмитент имеет следующие подконтрольные ему организации, имеющие для него существенное значение:

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Селект Финанс»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «Селект Финанс»*

ИНН: *7726556062*

ОГРН: *1067760860750*

Место нахождения: *117105, город Москва, Нагорный проезд, 6, стр. 8*

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой эмитент является контролирующим лицом (прямой контроль, косвенный контроль): *прямой контроль*

Признак осуществления эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом (право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной эмитенту организации): *право прямо распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации*

Размер доли участия эмитента в уставном (складочном) капитале подконтрольной эмитенту организации, а в случае, когда подконтрольная организация является акционерным обществом, - также размер доли, количество, общая номинальная стоимость, общая балансовая стоимость обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту: *100 %*

Размер доли подконтрольной организации в уставном (складочном) капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также размер доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: *0 %*

Описание основного вида деятельности подконтрольной эмитенту организации: *66.22 Деятельность страховых агентов и брокеров*

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации с указанием в отношении председателя совета директоров (наблюдательного совета) и каждого члена совета директоров (наблюдательного совета) фамилии, имени, отчества (последнее при наличии) и доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента - коммерческой организации (а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций эмитента), или указание на то, что совет директоров (наблюдательный совет) данной подконтрольной эмитенту организации не избран (не сформирован), с описанием причины (причин), по которой (которым) совет директоров (наблюдательный совет) не избран (не сформирован): *в подконтрольной организации совет директоров (наблюдательный совет) не избран (не сформирован), поскольку не предусмотрен Уставом подконтрольной организации.*

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной эмитенту организации с указанием по каждому члену коллегиального исполнительного органа фамилии, имени и отчества (последнее при наличии) и доли указанного лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента - коммерческой организации (а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций эмитента) или указание на то, что коллегиальный исполнительный орган данной подконтрольной эмитенту организации не избран (не сформирован), с описанием причины (причин), по которой (которым) коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован): *в подконтрольной организации*

коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не избран (не сформирован), поскольку не предусмотрен Уставом подконтрольной организации.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной эмитенту организации:

Фамилия, имя и отчество: **Маерова Светлана Анатольевна**

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента - коммерческой организации: **0 %**

В случае если полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации переданы управляющей организации или управляющему, указывается на это обстоятельство: **полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации не переданы управляющей организации или управляющему.**

5.2. Сведения о рейтингах эмитента

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту рейтингов за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг указываются:

Объект рейтинга: **Эмитент**

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: **кредитный рейтинг**

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
27.06.2017	ruA+
19.06.2018	ruA+
10.06.2019	ruA+
04.06.2020	ruA+
28.05.2021	ruA+

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: **http://www.raexpert.ru/ratings/leasing_rel/method/**

Кредитное рейтинговое агентство или иная организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»**

Место нахождения: **123001, РФ, г. Москва, Благовещенский пер., д. 12, стр. 2**

ИНН: **7710248947**

ОГРН: **1037700071628**

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: **отсутствуют.**

Объект рейтинга: **ценные бумаги Эмитента**

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: **кредитный рейтинг**

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента - вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации: **Биржевые облигации процентные неконвертируемые**

бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-09, регистрационный номер выпуска 4B02-09-36419-R от 18.02.2022, ISIN RU000A104KW9

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
24.02.2022	ruA+

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://raexpert.ru/docbank//843/714/8bb/fd01054b10cf957ad1fb3a6.pdf>

Кредитное рейтинговое агентство или иная организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»**

Место нахождения: **123001, РФ, г. Москва, Благоевещенский пер., д. 12, стр. 2**

ИНН: **7710248947**

ОГРН: **1037700071628**

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: **отсутствуют.**

Объект рейтинга: **ценные бумаги Эмитента**

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: **кредитный рейтинг**

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента - вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации: **Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П-21, регистрационный номер выпуска 4B02-21-36419-R-001P от 09.12.2021 г., ISIN RU000A104CL9**

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
29.12.2021	ruA+

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://www.raexpert.ru/docbank//f37/e6b/8f1/714e4e720e87512190bc092.pdf>

Кредитное рейтинговое агентство или иная организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»**

Место нахождения: **123001, РФ, г. Москва, Благоевещенский пер., д. 12, стр. 2**

ИНН: **7710248947**

ОГРН: **1037700071628**

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: **отсутствуют.**

Объект рейтинга: **ценные бумаги Эмитента**

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: **кредитный рейтинг**

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента - вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации: **Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-06, регистрационный номер выпуска 4B02-06-36419-R от 10.12.2021 г., ISIN RU000A1049Y7**

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

<i>Дата присвоения</i>	<i>Значения кредитного рейтинга</i>
16.12.2021	ruA+

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://www.raexpert.ru/docbank//f37/e6b/8f1/714e4e720e87512190bc092.pdf>

Кредитное рейтинговое агентство или иная организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»**

Место нахождения: **123001, РФ, г. Москва, Благовещенский пер., д. 12, стр. 2**

ИНН: **7710248947**

ОГРН: **1037700071628**

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: **отсутствуют.**

Объект рейтинга: **ценные бумаги Эмитента**

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: **кредитный рейтинг**

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента - вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации: **Биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии БО-П-05, идентификационный номер выпуска 4B02-05-36419-R-001P от 22.07.2019 г., ISIN RU000A100NS9**

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

<i>Дата присвоения</i>	<i>Значения кредитного рейтинга</i>
02.09.2021	ruA+

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://raexpert.ru/docbank//73c/afb/a78/77e78267b53b5c8358f7ab7.pdf>

Кредитное рейтинговое агентство или иная организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»**

Место нахождения: **123001, РФ, г. Москва, Благовещенский пер., д. 12, стр. 2**

ИНН: **7710248947**

ОГРН: **1037700071628**

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: **отсутствуют.**

Объект рейтинга: **ценные бумаги Эмитента**

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: **кредитный рейтинг**

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента - вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации: **Биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии БО-П-11, идентификационный номер выпуска 4B02-11-36419-R-001P от 23.12.2019 г., ISIN RU000A103C53**

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

<i>Дата присвоения</i>	<i>Значения кредитного рейтинга</i>
05.07.2021	ruA+

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://raexpert.ru/docbank//73c/afb/a78/77e78267b53b5c8358f7ab7.pdf>

Кредитное рейтинговое агентство или иная организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»**

Место нахождения: **123001, РФ, г. Москва, Благовещенский пер., д. 12, стр. 2**

ИНН: **7710248947**

ОГРН: **1037700071628**

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: **отсутствуют.**

Объект рейтинга: **ценные бумаги Эмитента**

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента – вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации: **биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-П-06, идентификационный номер, 4B02-06-36419-R-001P от 01.08.2019 г., ISIN RU000A100PE4.**

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

<i>Дата присвоения</i>	<i>Значения кредитного рейтинга</i>
06.08.2019	ruA+
04.06.2020	ruA+
28.05.2021	ruA+

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: **кредитный рейтинг**

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://raexpert.ru/docbank//73c/afb/a78/77e78267b53b5c8358f7ab7.pdf>

Кредитное рейтинговое агентство или иная организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»**

Место нахождения: **123001, РФ, г. Москва, Благовещенский пер., д. 12, стр. 2**

ИНН: **7710248947**

ОГРН: **1037700071628**

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: **отсутствуют.**

Объект рейтинга: **ценные бумаги эмитента**

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: **кредитный рейтинг**

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента – вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации: **биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-П-07, идентификационный номер 4B02-07-36419-R-001P от 03.10.2019 г., ISIN RU000A100XU4.**

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

<i>Дата присвоения</i>	<i>Значения кредитного рейтинга</i>
18.10.2019	ruA+
04.06.2020	ruA+
28.05.2021	ruA+

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://raexpert.ru/docbank//73c/afb/a78/77e78267b53b5c8358f7ab7.pdf>

Кредитное рейтинговое агентство или иная организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»**

Место нахождения: **123001, РФ, г. Москва, Благовещенский пер., д. 12, стр. 2**

ИНН: **7710248947**

ОГРН: **1037700071628**

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: **отсутствуют.**

Объект рейтинга: **ценные бумаги Эмитента**

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: **кредитный рейтинг**

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента – вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации: **Биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии БО-П-03, идентификационный номер 4B02-03-36419-R-001P от 03.04.2019 г., ISIN RU000A101ST4.**

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

<i>Дата присвоения</i>	<i>Значения кредитного рейтинга</i>
11.06.2020	ruA+
28.05.2021	ruA+

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://raexpert.ru/docbank//73c/afb/a78/77e78267b53b5c8358f7ab7.pdf>

Кредитное рейтинговое агентство или иная организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»**

Место нахождения: **123001, РФ, г. Москва, Благовещенский пер., д. 12, стр. 2**

ИНН: **7710248947**

ОГРН: **1037700071628**

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: **отсутствуют.**

Объект рейтинга: **ценные бумаги Эмитента**

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: **кредитный рейтинг**

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента – вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации: **Биржевые облигации бездокументарные процентные**

неконвертируемые с централизованным учетом прав серии БО-П-08, идентификационный номер 4B02-08-36419-R-001P от 19.12.2019г., ISIN RU000A102K39.

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

<i>Дата присвоения</i>	<i>Значения кредитного рейтинга</i>
21.12.2020	ruA+
28.05.2021	ruA+

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга:

<https://raexpert.ru/docbank//73c/afb/a78/77e78267b53b5c8358f7ab7.pdf>

Кредитное рейтинговое агентство или иная организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»**

Место нахождения: **123001, РФ, г. Москва, Благовещенский пер., д. 12, стр. 2**

ИНН: **7710248947**

ОГРН: **1037700071628**

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: **отсутствуют.**

Объект рейтинга: **ценные бумаги Эмитента**

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: **кредитный рейтинг**

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента – вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации: **Биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии БО-П-01, регистрационный номер 4B02-01-36419-R-001P от 22.01.2019 г., ISIN RU000A1035H1.**

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

<i>Дата присвоения</i>	<i>Значения кредитного рейтинга</i>
31.05.2021	ruA+

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга:

<https://raexpert.ru/docbank//73c/afb/a78/77e78267b53b5c8358f7ab7.pdf>

Кредитное рейтинговое агентство или иная организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»**

Место нахождения: **123001, РФ, г. Москва, Благовещенский пер., д. 12, стр. 2**

ИНН: **7710248947**

ОГРН: **1037700071628**

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: **отсутствуют.**

Объект рейтинга: **ценные бумаги Эмитента**

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: **кредитный рейтинг**

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента – вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации: **Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-06, регистрационный номер 4B02-06-36419-R от 10.12.2021 г., ISIN RU000A1049Y7.**

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трёх лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

<i>Дата присвоения</i>	<i>Значения кредитного рейтинга</i>
16.12.2021	ruA+

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://www.raexpert.ru/docbank//f37/e6b/8f1/714e4e720e87512190bc092.pdf>

Кредитное рейтинговое агентство или иная организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»**

Место нахождения: **123001, РФ, г. Москва, Благовещенский пер., д. 12, стр. 2**

ИНН: **7710248947**

ОГРН: **1037700071628**

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: **отсутствуют.**

Объект рейтинга: **Эмитент**

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: **кредитный рейтинг**

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трёх лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

<i>Дата присвоения</i>	<i>Значения кредитного рейтинга</i>
05.05.2021	BB
28.05.2021	BB
04.03.2022	B
15.03.2022	CC
29.03.2022	отозван

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://www.fitchratings.com/>.

Кредитное рейтинговое агентство или иная организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: **Fitch Ratings (Fitch Ratings Ltd.)**

Место нахождения: **30 North Colonnade, Canary Wharf London E14 5GN Great Britain**

ИНН: **неприменимо**

ОГРН: **неприменимо**

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: **отсутствуют.**

Объект рейтинга: **Эмитент**

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: **кредитный рейтинг**

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трёх лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

<i>Дата присвоения</i>	<i>Значения кредитного рейтинга</i>
27.07.2020	BB+, прогноз «Стабильный»
04.05.2021	отозван

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга:

https://www.standardandpoors.com/ru_RU/web/guest/ratings/ratings-criteria

Кредитное рейтинговое агентство или иная организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: *Standard & Poor's Financial Services LLC*

Местонахождение: *125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2,7 –й этаж*

ИНН: *9909354780*

ОГРН: *неприменимо.*

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: *отсутствуют.*

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Не применимо. Эмитент не является специализированным обществом.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида (за исключением акций), все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а для облигаций - также их совокупная номинальная стоимость:

Общее количество выпусков ценных бумаг Эмитента, все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения Проспекта составляет 5 (Пять) выпусков:

- Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01, номинальная стоимость: 2 500 000 000 рублей.

- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, номинальная стоимость: 2 500 000 000 рублей.

- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-П-04, номинальная стоимость: 5 000 000 000 рублей.

- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии БО-П-15, номинальная стоимость: 7 000 000 000 рублей.

- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии БО-П-02, номинальная стоимость: 5 000 000 000 рублей.

Совокупная номинальная стоимость погашенных облигаций: 22 000 000 000 рублей.

5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента имеется обязанность по раскрытию информации, указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг:

5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций

В случае если обязательства эмитента по ценным бумагам (за исключением обязательств по выплате объявленных дивидендов), срок исполнения которых наступил, не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), указываются следующие сведения:

У Эмитента отсутствуют неисполненные обязательства по ценным бумагам, срок исполнения которых наступил.

5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента

Не применимо.

5.9. Информация об аудиторском эмитента

В отношении каждого из аудиторов (аудиторских организаций) эмитента указывается следующая информация:

1. Полное фирменное наименование: Юникон Акционерное общество

Сокращенное фирменное наименование: Юникон АО

ИНН: 7716021332

ОГРН: 1037739271701

Место нахождения аудитора: 117587, город Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3эт., пом. 1, ком. 50

Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: 2020 отчетный год, 2019 отчетный год, 2018 отчетный год

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность): Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором: Аудиторской организацией в течение 2018-2020 годов и 2021 года не оказывались Эмитенту сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членом органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации»,

зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года N 53639: **Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации отсутствуют. Существенные интересы (взаимоотношения), связывающие Эмитента (членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента) и аудитора Эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года N 53639, отсутствуют.**

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: **Основной мерой, предпринятой Эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения Эмитентом кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента и отсутствия перечисленных факторов. Аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона № 307-ФЗ от 30.12.2008 г. «Об аудиторской деятельности». Размер вознаграждения аудитора не ставился в зависимость от результатов проведенных проверок.**

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором эмитента за последний заверченный отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: **Размер вознаграждения составил 1 233 305 руб. (в т.ч. НДС).**

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: **Вознаграждение аудиторской организации за оказанные Эмитенту услуги, выплата которого отложена или просрочена Эмитентом, отсутствует.**

2. Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «КПМГ»**

Сокращенное фирменное наименование: АО «КПМГ»

ИНН: 7702019950

ОГРН: 1027700125628

Место нахождения аудитора: 129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 16, строение 5, эт 3 пом I ком 24Е

Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: **9 мес. 2021 отчетного года, 2020 отчетный год, 2019 отчетный год, 2018 отчетный год**

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность): **Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности**

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершённых отчетных лет и текущего года аудитором: ***Аудиторской организацией в течение 2018-2020 годов и 2021 года не оказывались Эмитенту сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги.***

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года N 53639: ***Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации отсутствуют. Существенные интересы (взаимоотношения), связывающие Эмитента (членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента) и аудитора Эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года N 53639, отсутствуют.***

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: ***Основной мерой, предпринятой Эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения Эмитентом кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента и отсутствия перечисленных факторов. Аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона № 307-ФЗ от 30.12.2008 г. «Об аудиторской деятельности». Размер вознаграждения аудитора не ставился в зависимость от результатов проведенных проверок.***

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за последний завершённый отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: ***Размер вознаграждения составил 6 528 000 руб. (в т.ч. НДС).***

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: ***Вознаграждение аудиторской организации за оказанные Эмитенту услуги, выплата которого отложена или просрочена Эмитентом, отсутствует.***

В отношении аудитора эмитента, который проводил (будет проводить) проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается

фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершённый отчетный год эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитор, а если аудитор эмитента является членом объединения организаций, включенного в перечень российских сетей аудиторских организаций или перечень международных сетей аудиторских организаций, - также организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор эмитента (входят с аудитором эмитента в одну сеть аудиторских организаций), с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: **Размер вознаграждения составил 6 528 000 руб. (в т.ч. НДС).**

Описывается порядок выбора аудитора эмитента:

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия:

Процедура тендера внутренними документами Эмитента не предусмотрена.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента: ***В соответствии с Уставом Эмитента решение об утверждении аудитора принимает общее собрание участников Эмитента на основании рекомендаций Совета директоров Эмитента в отношении кандидатуры аудитора.***

5.10. Иная информация об эмитенте

Отсутствует.

Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

Состав консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

Годовая консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента за три последних завершённых отчетных года или за каждый завершённый отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности):

Состав консолидированной финансовой отчетности за 2018 год:

- Аудиторское заключение независимого аудитора***
- Консолидированный отчет о финансовом положении***
- Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе***
- Консолидированный отчет о движении денежных средств***
- Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников***
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности***

Состав консолидированной финансовой отчетности за 2019 год:

- Аудиторское заключение независимого аудитора***
- Консолидированный отчет о финансовом положении***
- Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе***
- Консолидированный отчет о движении денежных средств***
- Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и об изменениях в капитале***

• *Примечания к консолидированной финансовой отчетности*

Состав консолидированной финансовой отчетности за 2020 год:

- ***Аудиторское заключение независимых аудиторов***
- ***Консолидированный отчет о финансовом положении***
- ***Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе***
- ***Консолидированный отчет о движении денежных средств***
- ***Консолидированный отчет об изменениях в капитале***
- ***Примечания к консолидированной финансовой отчетности***

Годовая консолидированная финансовая отчетность, указанная в настоящем пункте, раскрыта Эмитентом на странице в сети Интернет: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=31827>.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента за отчетный период, состоящий из 6 месяцев текущего года, а если в отношении указанной отчетности проведен аудит (иная проверка, вид и порядок проведения которой установлены стандартами аудиторской деятельности) - вместе с аудиторским заключением или иным документом, составляемым по результатам проверки такой отчетности в соответствии со стандартами аудиторской деятельности:

Состав промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Эмитента по состоянию на 30 июня 2021 г.:

- ***Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности***
- ***Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении***
- ***Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе***
- ***Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств***
- ***Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале***
- ***Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности***

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента за отчетный период, состоящий из 6 месяцев текущего года вместе с аудиторским заключением опубликована на странице в сети Интернет: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=31827>.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента за отчетный период, состоящий из 9 месяцев текущего года, а если в отношении указанной отчетности проведен аудит (иная проверка, вид и порядок проведения которой установлены стандартами аудиторской деятельности) - вместе с аудиторским заключением или иным документом, составляемым по результатам проверки такой отчетности в соответствии со стандартами аудиторской деятельности:

Состав промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Эмитента по состоянию на 30 сентября 2021 г.:

- ***Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности***
- ***Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении***
- ***Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе***
- ***Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств***
- ***Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале***

- *Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности*

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента за отчетный период, состоящий из 9 месяцев текущего года вместе с аудиторским заключением опубликована на странице в сети Интернет: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=31827>.

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 последних завершённых отчетных года или за каждый завершённый отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2018 год:

- *Аудиторское заключение независимого аудитора*
- *Бухгалтерский баланс по состоянию за 2018 год*
- *Отчет о финансовых результатах за 2018 год*
- *Отчет об изменениях капитала за 2018 год*
- *Отчет о движении денежных средств за 2018 год*
- *Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год*

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2019 год:

- *Аудиторское заключение независимого аудитора*
- *Бухгалтерский баланс по состоянию за 2019 год*
- *Отчет о финансовых результатах за 2019 год*
- *Отчет об изменениях капитала за 2019 год*
- *Отчет о движении денежных средств за 2019 год*
- *Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год*

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2020 год:

- *Аудиторское заключение независимого аудитора*
- *Бухгалтерский баланс по состоянию за 2020 год*
- *Отчет о финансовых результатах за 2020 год*
- *Отчет об изменениях капитала за 2020 год*
- *Отчет о движении денежных средств за 2020 год*
- *Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год*

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, указанная в настоящем пункте, раскрыта Эмитентом на странице в сети Интернет: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=31827>.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная за последний завершённый отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного года, а если в отношении указанной отчетности проведен аудит - вместе с аудиторским заключением:

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 9 месяцев 2021 года:

- 1. Бухгалтерский баланс на 30.09.2021*
- 2. Отчет о финансовых результатах на 30.09.2021*

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, указанная в настоящем пункте, раскрыта Эмитентом на странице в сети Интернет: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=31827>.

Раздел 7. Сведения о ценных бумагах

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг

Указываются вид ценных бумаг (акции, облигации, российские депозитарные расписки, опционы эмитента), категория (тип) - для акций; иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг (серия (при наличии), конвертируемые или неконвертируемые, процентные, дисконтные и так далее):

Биржевые облигации неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав.

В рамках Программы могут быть размещены Биржевые облигации с индексацией номинальной стоимости. Указанный идентификационный признак указывается в Решении о выпуске.

В рамках Программы могут быть размещены Биржевые облигации, предусматривающие получение следующих видов дохода: процента и (или) дисконта.

В случае если размещаемые акции являются привилегированными акциями с преимуществом в очередности получения дивидендов, указывается на данное обстоятельство:

Не применимо.

7.2. Указание на способ учета прав

Предусмотрен обязательный централизованный учет прав на биржевые облигации.

Полное фирменное наименование депозитария: *Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Место нахождения депозитария: *105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 12*
ОГРН: *1027739132563*

В случае прекращения деятельности НКО АО НРД (далее также – «НРД») в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Биржевые облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда упоминается НКО АО НРД, подразумевается НКО АО НРД или его правопреемник.

В отношении российских депозитарных расписок указывается, что учет прав на российские депозитарные расписки осуществляется в реестре владельцев российских депозитарных расписок. В случае если ведение реестра владельцев российских депозитарных расписок осуществляется депозитарием - эмитентом российских депозитарных расписок, указывается на это обстоятельство:

Не применимо.

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска или указывается, что для данного вида ценных бумаг наличие номинальной стоимости ценных бумаг законодательством Российской Федерации не предусмотрено:

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации Выпуска условиями Программы и Проспекта не определяется, а будет установлена в соответствующем Решении о выпуске.

Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей всех выпусков Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 200 000 000 000 (Двести миллиардов) российских рублей или эквивалент этой суммы в иностранной валюте,

рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске, включительно.

В случае если эмитентом облигаций предусматривается индексация номинальной стоимости облигации, указывается порядок такой индексации:

Предусмотрена индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций отдельного выпуска, если это указано в Решении о выпуске.

Порядок индексации номинальной стоимости каждой Биржевой облигации:

Для каждой календарной даты, следующей за датой начала размещения Биржевых облигаций и до даты погашения Биржевых облигаций включительно, номинальная стоимость Биржевых облигаций рассчитывается по формуле:

$$N_i = N_{base} \times I_i, \quad (1)$$

где:

i – календарная дата;

N_i – номинальная стоимость Биржевых облигаций в дату *i*, рассчитывается с точностью до второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления на каждую календарную дату Расчетного месяца;

N_{base} – номинальная стоимость Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

$$I_i = \frac{INDEX_i}{INDEX_{base}}, \quad (2)$$

где:

I_i – индекс приведения номинальной стоимости Биржевых облигаций в дату *i*. Значение *I_i* определяется с точностью до пяти знаков после запятой в соответствии с правилами математического округления. Индекс приведения номинальной стоимости Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций равен «1,00000»;

INDEX_{base} – индекс потребительских цен на товары и услуги по Российской Федерации к среднегодовым ценам 2000 г., рассчитанный в дату начала размещения Биржевых облигаций с точностью до пяти знаков после запятой в соответствии с правилами математического округления. Значение *INDEX_{base}* определяется по формуле (3), где в качестве даты *i* используется дата начала размещения Биржевых облигаций;

$$INDEX_i = Ref_CPI_{M(i)-4} + (Ref_CPI_{M(i)-3} - Ref_CPI_{M(i)-4}) \times \frac{n-1}{d(i)}, \quad (3)$$

где:

INDEX_i – индекс потребительских цен на товары и услуги по Российской Федерации к среднегодовым ценам 2000 г., рассчитанный по формуле (3) в дату *i* с точностью до пяти знаков после запятой в соответствии с правилами математического округления;

n – порядковый номер календарной даты *i* в соответствующем месяце (ранее и далее – Расчетный месяц);

M(i) – порядковый номер Расчетного месяца для даты *i*;

M(i) - 3 – порядковый номер месяца за три месяца до Расчетного месяца для даты *i*. В случае если дата *i* приходится на январь, февраль и март, то используются значения за октябрь, ноябрь и декабрь предыдущего года соответственно;

M(i) - 4 – порядковый номер месяца за четыре месяца до Расчетного месяца для даты *i*. В случае если дата *i* приходится на январь, февраль, март и апрель, то используются значения за сентябрь, октябрь, ноябрь и декабрь предыдущего года соответственно;

d(i) – количество дней в Расчетном месяце даты *i*.

Ref_CPI_{M(i)-k} – индекс потребительских цен в Российской Федерации на товары и услуги к среднегодовым ценам 2000 г. за месяц (*M(i)-k*), опубликованный федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по формированию официальной статистической информации о социальных, экономических, демографических, экологических и других общественных процессах в Российской Федерации,

а также в порядке и случаях, установленных законодательством Российской Федерации по контролю в сфере официального статистического учета (далее – уполномоченный орган) на странице в сети Интернет по адресу: www.gks.ru;

$M(i)-k$ – порядковый номер месяца за k ($k=3, 4$) месяцев до Расчетного месяца для даты i . В случае, если дата i приходится на январь, февраль, март и апрель, то используются значения за сентябрь, октябрь, ноябрь и декабрь предыдущего года соответственно. В случае отсутствия опубликованного уполномоченным органом значения $Ref_CPI_{M(i)-k}$ за два рабочих дня до начала Расчетного месяца, значение $Ref_CPI_{M(i)-k}$ определяется по формуле:

$$Ref_CPI_{M(i)-k} = Ref_CPI_{M(i)-k-1} \times \frac{Ref_CPI_{M(i)-k-1}}{Ref_CPI_{M(i)-k-1}}, \quad (4)$$

Номинальная стоимость Биржевых облигаций в любую календарную дату с даты начала размещения Биржевых облигаций до даты погашения Биржевых облигаций включительно не может быть меньше номинальной стоимости Биржевых облигаций в дату начала размещения и определяется по формуле:

$$N = \max \{N_T; N_{base}\}, \quad (5)$$

где N_T – номинальная стоимость Биржевых облигаций, рассчитанная в любую календарную дату с даты начала размещения Биржевых облигаций до даты погашения Биржевых облигаций включительно в соответствии с формулой (1).

Эмитент не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до начала Расчетного месяца раскрывает информацию о номинальной стоимости Биржевых облигаций (N_i) и индексе приведения номинальной стоимости Биржевых облигаций (I_i) на каждую календарную дату i Расчетного месяца в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты проведения Эмитентом расчета (расчет проводится не позднее, чем за 4 (Четыре) рабочих дня до начала Расчетного месяца):

в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

на Странице в Сети Интернет по адресу – не позднее 2 (Двух) дней.

Также Эмитент информирует Биржу и НРД о номинальной стоимости Биржевых облигаций и индексе приведения номинальной стоимости Биржевых облигаций на каждую календарную дату Расчетного месяца не позднее, чем на следующий рабочий день после раскрытия данной информации в Ленте новостей и до начала Расчетного месяца.

Эмитент не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций раскрывает информацию о номинальной стоимости Биржевых облигаций и индексе приведения номинальной стоимости Биржевых облигаций на каждую календарную дату месяца, в котором осуществляется размещение Биржевых облигаций, начиная с даты начала размещения Биржевых облигаций, в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты проведения Эмитентом расчета (расчет проводится не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до даты начала размещения Биржевых облигаций):

в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

на Странице в Сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Также Эмитент информирует Биржу и НРД о номинальной стоимости Биржевых облигаций и индексе приведения номинальной стоимости Биржевых облигаций на каждую календарную дату месяца, в котором осуществляется размещение Биржевых облигаций, начиная с даты начала размещения Биржевых облигаций, не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций

Не применимо.

7.4.2. Права владельца привилегированных акций

Не применимо.

7.4.3. Права владельца облигаций

Каждая Биржевая облигация предоставляет одинаковый объем прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения Биржевой облигации.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение от Эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости.

Право владельца Биржевой облигации на получение процента по Биржевым облигациям Программой не определяется.

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

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

Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

7.4.3.1.

В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска указываются права владельцев облигаций, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Указывается, что передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной:

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

7.4.3.2.

Для структурных облигаций указывается право владельцев структурных облигаций на получение выплат по ним в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных решением о выпуске структурных облигаций:

Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.4.3.3.

Для облигаций без срока погашения указывается данное обстоятельство. Указывается право эмитента отказаться в одностороннем порядке от выплаты процентов по таким облигациям, в случае если такое право предусматривается решением о выпуске облигаций:

Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения.

7.4.3.4.

Для облигаций с ипотечным покрытием указываются права владельцев облигаций, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с ипотечным покрытием к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Указывается на то, что передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на облигацию с ипотечным покрытием является недействительной:

Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

7.4.4. Права владельца опционов эмитента

Не применимо.

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок

Не применимо.

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

7.4.3.5. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов

Биржевые облигации не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

7.5.1. Форма погашения облигаций

Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения:

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

7.5.2. Срок погашения облигаций

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения:

Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы облигаций, составляет 30 (Тридцать) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций.

7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Порядок и условия погашения облигаций:

Порядок и условия погашения Биржевых облигаций Программой и Проспектом не определяются.

7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении

Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения.

Размер дохода или порядок его определения Программой и Проспектом не определяются, а будут указаны в соответствующем Решении о выпуске.

В случае если доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды), указываются такие периоды или порядок их определения:

Количество, дата начала и дата окончания купонных периодов или порядок их определения по каждому отдельному выпуску устанавливаются в Решении о выпуске.

В случае если размер дохода (купона) по облигациям или порядок его определения и (или) числовые значения (параметры, условия) обстоятельств, от наступления или ненаступления которых зависит осуществление выплаты дохода (купона) по облигации, или порядок их определения устанавливаются уполномоченным органом эмитента облигаций, указывается порядок раскрытия (предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям или о порядке его определения и (или) об этих значениях (параметрах, условиях) или о порядке их определения:

Размер дохода или порядок его определения Программой и Проспектом не определяются, а будут указаны в соответствующем Решении о выпуске.

7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения:

Срок выплаты дохода по Биржевым облигациям или порядок его определения Программой и Проспектом не определяются, а будет указан в соответствующем Решении о выпуске.

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:

Порядок выплаты дохода по Биржевым облигациям в условиях Программы и Проспекта не определяется, а будет указан в соответствующем Решении о выпуске.

7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

В случае если предусматривается возможность досрочного погашения облигаций, указываются 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, предусмотренные решением о выпуске облигаций, в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев облигаций:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций в отношении Биржевых облигаций отдельного выпуска Программой и Проспектом не определяются, а будут указаны в соответствующем Решении о выпуске.

7.5.6.1. Досрочное погашение по требованию их владельцев

Программой и Проспектом возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев не определяется.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Программой и Проспектом стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев не определяется.

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:

Программой и Проспектом 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, не определяется.

Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать досрочного погашения облигаций:

Программой и Проспектом порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать досрочного погашения облигаций, не определяется.

Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Порядок и условия погашения Биржевых облигаций Программой и Проспектом не определяются.

Порядок раскрытия (представления) эмитентом информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций:

Порядок раскрытия (представления) эмитентом информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций Программой и Проспектом не определяются, а будут установлены в соответствующих Условиях размещения.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:

Порядок раскрытия (представления) эмитентом информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций Программой и Проспектом не определяются, а будут установлены в соответствующих Условиях размещения.

Иные условия:

Отсутствуют.

7.5.6.2 Досрочное погашение по усмотрению эмитента

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Программой возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев не определяется.

Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций в отношении Биржевых облигаций отдельного выпуска будут указаны в соответствующем Решении о выпуске.

7.5.6.2.1

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по его усмотрению:

Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по его усмотрению, Программой и Проспектом не определяются.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента Программой и Проспектом не определяются.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Порядок и условия досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента Программой и Проспектом не определяются.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении облигаций по усмотрению Эмитента:

Порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении облигаций по усмотрению Эмитента Программой и Проспектом не определяются.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения Программой и Проспектом не определяются.

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом Программой и Проспектом не определяются.

Дата начала досрочного погашения:

Дата начала досрочного погашения Программой и Проспектом не определяются, а будет указана в соответствующем решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения:

Дата окончания досрочного погашения Программой и Проспектом не определяются, а будет указана в соответствующем решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций Программой и Проспектом не определяются.

7.5.6.2.2

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о частичном досрочном погашении облигаций по его усмотрению:

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о частичном досрочном погашении облигаций по его усмотрению Программой и Проспектом не определяются.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях частичного досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента:

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях частичного досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента Программой и Проспектом не определяются.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения Программой и Проспектом не определяются.

Срок, в течение которого облигации могут быть частично досрочно погашены эмитентом:

Срок, в течение которого облигации могут быть частично досрочно погашены эмитентом Программой и Проспектом не определяются.

Дата начала частичного досрочного погашения:

Дата начала частичного досрочного погашения Программой и Проспектом не определяются.

Дата окончания частичного досрочного погашения:

Дата окончания частичного досрочного погашения Программой и Проспектом не определяются.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах частичного досрочного погашения облигаций:

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах частичного досрочного погашения облигаций Программой и Проспектом не определяются.

7.5.6.2.3

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по его усмотрению:

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по его усмотрению Программой и Проспектом не определяются.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента:

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента Программой и Проспектом не определяются.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения Программой и Проспектом не определяются.

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом, Программой и Проспектом не определяются.

Дата начала досрочного погашения:

Дата начала досрочного погашения Программой и Проспектом не определяются.

Дата окончания досрочного погашения:

Дата окончания досрочного погашения Программой и Проспектом не определяются.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций Программой и Проспектом не определяются.

7.5.6.2.4

Порядок осуществления выплат владельцам Биржевых облигаций при осуществлении досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Порядок осуществления выплат владельцам Биржевых облигаций при осуществлении досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента Программой и Проспектом не определяются.

7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям Программой и Проспектом не определяются.

7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

7.6. Сведения о приобретении облигаций

Указывается возможность приобретения облигаций эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев облигаций с возможностью их последующего обращения. В случае установления такой возможности указываются также порядок и условия приобретения облигаций, включая срок (порядок определения срока) приобретения облигаций, порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций, порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах приобретения облигаций, а также иные условия приобретения облигаций:

Программой и Проспектом возможность приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев и (или) по соглашению с их владельцами не определяется.

7.6.1. Приобретение эмитентом облигаций по требованию владельцев облигаций

Сведения о наличии или отсутствии возможности приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев Биржевых облигаций отдельного выпуска будут указаны в соответствующем Решении о выпуске.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом, в том числе:

порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций Программой и Проспектом не определяются.

срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть заявлены требования о приобретении облигаций их эмитентом:

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть заявлены требования о приобретении облигаций их эмитентом Программой и Проспектом не определяются.

порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций:

Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций Программой и Проспектом не определяются.

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом Программой и Проспектом не определяются.

порядок приобретения облигаций их эмитентом:

Порядок приобретения облигаций их эмитентом Программой и Проспектом не определяются.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом Программой и Проспектом не определяются.

Порядок раскрытия эмитентом информации о порядке и условиях приобретения эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев):

Порядок раскрытия эмитентом информации о порядке и условиях приобретения эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев) Программой и Проспектом не определяются.

Порядок раскрытия эмитентом информации об итогах приобретения облигаций их эмитентом, в том числе о количестве приобретенных эмитентом облигаций:

Порядок раскрытия эмитентом информации об итогах приобретения облигаций их эмитентом, в том числе о количестве приобретенных эмитентом облигаций Программой и Проспектом не определяются.

7.6.2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с владельцами облигаций Программой и Проспектом возможность приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами не определяется.

Сведения о наличии или отсутствии возможности приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами Биржевых облигаций отдельного выпуска будут указаны в соответствующем Решении о выпуске.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом, в том числе:

порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций Программой и Проспектом не определяются.

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:

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, Программой и Проспектом не определяются.

порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций путем принятия предложения эмитента об их приобретении:

Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций путем принятия предложения эмитента об их приобретении Программой и Проспектом не определяются.

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом Программой и Проспектом не определяются.

порядок приобретения облигаций их эмитентом:

Порядок приобретения облигаций их эмитентом Программой и Проспектом не определяются.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом Программой и Проспектом не определяются.

Порядок раскрытия эмитентом информации о порядке и условиях приобретения эмитентом облигаций по соглашению с их владельцами:

Порядок раскрытия эмитентом информации о порядке и условиях приобретения эмитентом облигаций по соглашению с их владельцами Программой и Проспектом не определяются.

Порядок раскрытия эмитентом информации об итогах приобретения облигаций их эмитентом, в том числе о количестве приобретенных эмитентом облигаций:

Порядок раскрытия эмитентом информации об итогах приобретения облигаций их эмитентом, в том числе о количестве приобретенных эмитентом облигаций Программой и Проспектом не определяются.

Иные условия приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами:

Отсутствуют.

7.7. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций

Биржевые облигации эмитента не имеют целевого использования.

7.7.1. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения «зеленых облигаций»

Не применимо.

7.7.2. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения «социальных облигаций»

Не применимо.

7.7.3. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения «инфраструктурных облигаций»

Не применимо.

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

По состоянию на дату утверждения Программы облигаций представитель владельцев Биржевых облигаций не определен.

Сведения об определенном Эмитентом представителе (представителях) владельцев Биржевых облигаций, (в случае его назначения) будут указаны в соответствующих Решениях о выпуске.

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками.

7.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

Не применимо.

7.9.2. Порядок осуществления (реализации) владельцами российских депозитарных расписок прав, закрепленных представляемыми ценными бумагами

Не применимо.

7.9.3. Порядок предоставления по требованию владельцев российских депозитарных расписок соответствующего количества представляемых ценных бумаг

Не применимо.

7.9.4. Сведения о принятии эмитентом представляемых ценных бумаг на себя обязанности перед владельцами российских депозитарных расписок

Не применимо.

7.9.5. Возможность и порядок дробления российских депозитарных расписок

Не применимо.

7.9.6. Обязательства эмитента российских депозитарных расписок

Не применимо.

7.9.7. Порядок и условия оказания эмитентом услуг по реализации владельцами российских депозитарных расписок прав по представляемым ценным бумагам

Не применимо.

7.9.8. Сведения о выплате вознаграждения эмитенту

Не применимо.

7.9.9. Дополнительные сведения о представляемых ценных бумагах, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Не применимо.

7.9.10. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.

Не применимо.

7.10. Иные сведения.

При необходимости, эмитент по своему усмотрению указывает иные сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект.

Иные сведения отсутствуют.

Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Количество размещаемых ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска). Для выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, может быть указано их примерное количество:

Количество Биржевых облигаций Выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлено в соответствующих Решении о выпуске.

Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, размещаемых в рамках настоящей Программы, составляет 200 000 000 000 (Двести миллиардов) рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте

(доллар США, или евро, или китайский юань), рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Решения о выпуске, без учета индексации номинальной стоимости.

В случае размещения ценных бумаг дополнительного выпуска указывается общее количество непогашенных ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее:

Сведения об общем количестве Биржевых облигаций выпуска, размещенных ранее, будут приведены в соответствующих Решении о выпуске.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Срок (порядок определения срока) размещения Биржевых облигаций (дата (порядок определения даты), не ранее которой допускается размещение Биржевых облигаций и дата (порядок определения даты), не позднее которой допускается размещение Биржевых облигаций) условиями Программы и Проспекта облигаций не определяется.

8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении

8.3.1. Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка.

8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг

8.3.2.1.

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и дата их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок):

Размещение Биржевых облигаций будет осуществляться путем открытой подписки на организованных торгах Биржи.

В случае реорганизации Биржи размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося ее правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли. В тех случаях, когда в Программе и/или в Решении о выпуске и/или в Условиях размещения упоминается ПАО Московская Биржа или Биржа подразумевается ПАО Московская Биржа или его правопреемник.

Иные условия размещения Биржевых облигаций Программой не определяются, а будут установлены в соответствующих Условиях размещения.

8.3.2.2.

Наличие возможности преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; 2019, N 16, ст. 1818):

Преимущественное право приобретения Биржевых облигаций не предусмотрено.

8.3.2.3.

Указывается лицо, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, срок и иные условия направления распоряжения (поручения):

Программой не определяется, сведения об условиях размещения Биржевых облигаций указывается в соответствующих Условиях размещения.

8.3.2.4.

В случае размещения акционерным обществом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа):

Не применимо, т.к. эмитент не является акционерным обществом.

8.3.2.5.

В случае если ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов, указываются:

Полное фирменное наименование: ***Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ПАО Московская Биржа***

Место нахождения: ***Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

ОГРН: ***1027739387411***

8.3.2.6.

В случае если эмитент и (или) уполномоченное им лицо намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или собирать предварительные заявки на приобретение размещаемых ценных бумаг, указываются порядок заключения таких предварительных договоров или порядок подачи и сбора таких предварительных заявок:

Порядок заключения предварительных договоров или порядок подачи и сбора предварительных заявок условиями Программы и Проспекта облигаций не определяется.

8.3.2.7.

Указывается в случае если размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг):

Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента (далее и ранее по тексту – «Андеррайтер»).

Андеррайтер или перечень возможных Андеррайтеров будет/ут указан/ы в соответствующих Условиях размещения.

8.3.2.8.

В случае если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство:

Эмитентом не предполагается осуществлять размещение ценных бумаг за пределами Российской Федерации, в том числе, посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

8.3.2.9.

В случае если эмитент в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года N 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 18, ст. 1940; 2018, N 49, ст. 7523) (далее - Федеральный закон «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и

безопасности государства») является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство, а также приводятся основания признания эмитента таким хозяйственным обществом.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

8.3.2.10.

В случае если приобретение акций кредитной организации - эмитента или некредитной финансовой организации - эмитента требует предварительного (последующего) согласия Банка России, указывается, что приобретатель акций должен представить кредитной организации - эмитенту или некредитной финансовой организации - эмитенту документы, подтверждающие получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение:

Не применимо, т.к. эмитент не является акционерным обществом.

8.3.2.11.

В случае размещения ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, указывается наименование (индивидуальное обозначение) инвестиционной платформы, используемой для размещения ценных бумаг, а также полное фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и место нахождения оператора указанной инвестиционной платформы:

Биржевые облигации среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы.

8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг либо информация о том, что такие цена или порядок ее определения будут установлены уполномоченным органом управления эмитента не позднее даты начала размещения ценных бумаг:

Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг либо информация о том, что такие цена или порядок ее определения будут установлены уполномоченным органом управления эмитента не позднее даты начала размещения ценных бумаг условиями Программы и Проспекта облигаций не определяется.

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право:

Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Биржевых облигаций не предусмотрено.

8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг

8.3.5.1.

Способ оплаты размещаемых ценных бумаг (денежными средствами; денежными средствами, включая возможность оплаты размещаемых ценных бумаг путем зачета денежных требований; неденежными средствами):

Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации в денежной форме в безналичном порядке в валюте, установленной в Решении о выпуске.

Наличная форма расчетов по Биржевым облигациям не предусмотрена.

Неденежная форма оплаты не предусмотрена.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций не предусмотрена.

8.3.5.2.

В случае оплаты размещаемых ценных бумаг денежными средствами указываются:
Форма оплаты (наличная или безналичная): **безналичная.**

В случае если денежные средства в оплату ценных бумаг должны перечисляться на счета брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг, указываются банковские реквизиты счетов таких брокеров либо порядок раскрытия (предоставления) сведений о банковских реквизитах их счетов, а также информация о том, что банковские реквизиты их счетов раскрываются (предоставляются) не позднее даты начала размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска):

Банковские реквизиты счетов, в том числе счета Андеррайтера, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг, будут указаны в Условиях размещения и/или в сообщении о назначении Андеррайтера, раскрываемом не позднее даты начала размещения ценных бумаг Выпуска.

8.3.5.3.

В случае оплаты ценных бумаг неденежными средствами указываются имущество, которым могут оплачиваться ценные бумаги выпуска, условия оплаты, включая документы, оформляемые при такой оплате (акт приема-передачи имущества; распоряжение регистратору или депозитарию, осуществляющему учет прав на ценные бумаги, которыми оплачиваются размещаемые ценные бумаги; иные документы), документы, которыми подтверждается осуществление такой оплаты (выписки из государственных реестров, иные документы), а также сведения о лице (лицах), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости такого имущества:

Неденежная форма оплаты не предусмотрена.

8.3.5.4.

В случае оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством закрытой подписки, путем зачета денежных требований к акционерному обществу - эмитенту указывается порядок направления эмитенту заявления (заключения с эмитентом соглашения) о таком зачете:

Не применимо.

8.3.5.5.

Указывается срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации в день заключения соответствующих сделок. Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Эмитент раскрывает информацию о настоящем выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

В случае если информация о выпуске (дополнительном выпуске) раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании, указывается название такого издания:

Не применимо.

В случае если информация раскрывается путем опубликования на странице в сети Интернет, указывается адрес страницы в сети «Интернет»:

<https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=31827>

В случае если эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах, указывается на это обстоятельство:

Эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.

8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Указываются сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который будет представлен в Банк России после завершения размещения ценных бумаг: отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

Эмитент не предоставляет какой-либо документ в Банк России после завершения размещения ценных бумаг.

В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента, предоставляется уведомление об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг.

8.6. Иные сведения
Отсутствуют.

Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения

9.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

9.2. Общие условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Не применимо.