

Утверждено «01» марта 2017 г. Советом директоров Акционерного общества «РН Банк»	Дата присвоения идентификационного номера программе «_10_» марта 2017 г.																																																																																				
(указывается орган эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)	Идентификационный номер																																																																																				
Протокол № 2/2017 от «02» марта 2017 г.	<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td>4</td><td>0</td><td>0</td><td>1</td><td>7</td><td>0</td><td>В</td><td>0</td><td>0</td><td>1</td><td>Р</td><td>0</td><td>2</td><td>Е</td> </tr> <tr> <td colspan="14">(указывается идентификационный номер, присвоенный программе облигаций)</td> </tr> <tr> <td colspan="14">ПАО Московская Биржа</td> </tr> <tr> <td colspan="14">(наименование биржи, присвоившей идентификационный номер программе облигаций)</td> </tr> <tr> <td colspan="14">(наименование должности и подпись уполномоченного лица биржи, присвоившей идентификационный номер программе облигаций)</td> </tr> <tr> <td colspan="14" style="text-align: center;">Печать</td> </tr> </table>	4	0	0	1	7	0	В	0	0	1	Р	0	2	Е	(указывается идентификационный номер, присвоенный программе облигаций)														ПАО Московская Биржа														(наименование биржи, присвоившей идентификационный номер программе облигаций)														(наименование должности и подпись уполномоченного лица биржи, присвоившей идентификационный номер программе облигаций)														Печать													
4	0	0	1	7	0	В	0	0	1	Р	0	2	Е																																																																								
(указывается идентификационный номер, присвоенный программе облигаций)																																																																																					
ПАО Московская Биржа																																																																																					
(наименование биржи, присвоившей идентификационный номер программе облигаций)																																																																																					
(наименование должности и подпись уполномоченного лица биржи, присвоившей идентификационный номер программе облигаций)																																																																																					
Печать																																																																																					

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерное общество «РН Банк»

биржевые неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением, общей номинальной стоимостью всех выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций серии 001Р, до 100 000 000 000 (Ста миллиардов) российских рублей включительно или эквивалента этой суммы в иностранной валюте, со сроком погашения не более, чем по истечении 10 (Десяти) лет с даты начала размещения биржевых облигаций отдельного выпуска в рамках программы биржевых облигаций серии 001Р, размещаемые по открытой подписке

Срок действия Программы биржевых облигаций серии 001Р: *30 (Тридцать) лет с даты присвоения идентификационного номера Программе биржевых облигаций*

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

БИРЖА, ПРИНЯВШАЯ РЕШЕНИЕ О ПРИСВОЕНИИ ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА ПРОГРАММЕ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ, НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ПРИСВОЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА ПРОГРАММЕ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Заместитель Председателя Правления, Член Правления

Акционерного общества «РН Банк»

исполняющий обязанности Председателя Правления на основании
Приказа от 21.02.2017 № 2017-17/1

_____ Гиган Пьер-Ив Франсуа
Подпись

Дата « ____ » _____ 2017 г.

Главный бухгалтер

Акционерного общества «РН Банк»

_____ Д.А.Львова
подпись

Дата « ____ » _____ 2017 г.

М.П.

Оглавление

Введение	8
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторской организации (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг.....	16
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента	16
1.2. Сведения об аудиторской организации (аудиторской организации) эмитента	16
1.3. Сведения об оценщике эмитента	19
1.4. Сведения о консультантах эмитента	19
1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	19
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента.....	20
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	20
2.2. Рыночная капитализация эмитента	20
2.3. Обязательства эмитента.....	20
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	20
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	21
2.5.1. Отраслевые риски.....	22
2.5.2. Страновые и региональные риски	22
2.5.3. Финансовые риски.....	22
2.5.4. Правовые риски	22
2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	22
2.5.6. Стратегический риск	23
2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента.....	24
2.5.8. Банковские риски.....	25
2.5.8.1. Кредитный риск	25
2.5.8.2. Страновой риск.....	27
2.5.8.3. Рыночный риск	31
2.5.8.4. Риск ликвидности.....	33
2.5.8.5. Операционный риск.....	34
2.5.8.6. Правовой риск.....	35
Раздел III. Подробная информация об эмитенте	37
3.1. История создания и развитие эмитента.....	37
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента.....	37
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	38
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента.....	38
3.1.4. Контактная информация.....	39
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.....	40
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....	40
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	40
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	40
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	40
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента	40
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента.....	40

3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.....	41
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	42
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	42
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.....	45
4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	51
4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	51
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	51
4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента.....	51
4.7. Конкуренты эмитента	53
Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	54
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента.....	54
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	54
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	74
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля.....	74
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	74
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	74
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента.....	74
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	74
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	76
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента.....	76
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента....	76
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»).....	77
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	77
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций.....	77
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	77
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	77
Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	78
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	78
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	80

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	81
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	82
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	82
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года	82
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	82

Раздел VIII. Сведения о размещаемых эмиссионных ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения83

8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг.....	83
8.2. Форма ценных бумаг.....	83
8.3. Указание на обязательное централизованное хранение.....	84
8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска).....	85
8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска).....	85
8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.....	86
8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска).....	86
8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)	87
8.8.1. Способ размещения ценных бумаг.....	87
8.8.2. Срок размещения ценных бумаг.....	87
8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг.....	88
8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг.....	105
8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг.....	107
8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг.....	107
8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг.....	108
8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям.....	108
8.9.1. Форма погашения облигаций.....	108
8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций.....	108
8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	110
8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям	112
8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций.....	114
8.9.5.1 Досрочное погашение биржевых облигаций по требованию их владельцев.....	114
8.9.5.2 Досрочное погашение биржевых облигаций по усмотрению эмитента.....	118
8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям.....	125
8.9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям.....	125
8.10. Сведения о приобретении облигаций.....	128
8.10.1 Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев):	130
8.10.2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):.....	131
8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг.....	134
8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)	148
8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций	148
8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском	148
8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	148

8.15.1. <i>Дополнительные сведения о представляемых ценных бумагах, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками</i>	148
8.15.2. <i>Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками</i>	148
8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	148
8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента.....	149
8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	150
8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах.....	151

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

9.1. Дополнительные сведения об эмитенте.....	154
9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента.....	154
9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента.....	154
9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.....	154
9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента.....	154
9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	154
9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.....	155
9.8. Иные сведения.....	155

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2013 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением.....	156
--	-----

ПРИЛОЖЕНИЕ №2

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2014 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением.....	197
--	-----

ПРИЛОЖЕНИЕ №3

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2015 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением.....	255
--	-----

ПРИЛОЖЕНИЕ №4

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2013 год, с приложенным аудиторским заключением.....	323
---	-----

ПРИЛОЖЕНИЕ №5

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2014 год, с приложенным аудиторским заключением.....	367
---	-----

ПРИЛОЖЕНИЕ №6

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2015 год, с приложенным аудиторским заключением.....	421
---	-----

ПРИЛОЖЕНИЕ №7

Учетная политика на 2013 год.....	490
ПРИЛОЖЕНИЕ №8	
Учетная политика на 2014 год.....	559
ПРИЛОЖЕНИЕ №9	
Учетная политика на 2015 год.....	648
ПРИЛОЖЕНИЕ №10	
Учетная политика на 2016 год.....	723

Введение

Краткая основная информация, приведенная далее в проспекте ценных бумаг, а именно:

а) основные сведения об эмитенте: полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование), ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), место нахождения, дата государственной регистрации, цели создания эмитента (при наличии), основные виды хозяйственной деятельности эмитента:

Акционерное общество «РН Банк» ранее и далее именуется также как АО «РН Банк», «Кредитная организация–эмитент», «Банк», «Эмитент».

Полное фирменное наименование:

Полное фирменное наименование эмитента на русском языке:

Акционерное общество «РН Банк»

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке:

Joint Stock Company «RN Bank»

Сокращенное фирменное наименование:

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: *АО «РН Банк»*

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: *JSC «RN Bank»*

ИНН *5503067018*

ОГРН *1025500003737*

Место нахождения: *г. Москва*

Адрес для направления почтовой корреспонденции: *Россия, 109028, г. Москва, Серебряническая наб., дом 29*

Дата государственной регистрации: *«14» мая 2002 года*

Цели создания эмитента: *извлечение прибыли – основная цель деятельности Кредитной организации-эмитента (пункт 5.1. Устава Банка).*

Основные виды хозяйственной деятельности Эмитента: *код ОКВЭД: 64.19*

б) основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта: вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, количество размещаемых ценных бумаг, номинальная стоимость (в случае если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), порядок и сроки размещения (дата начала, дата окончания размещения или порядок их определения), цена размещения или порядок ее определения, условия обеспечения (для облигаций с обеспечением), условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):

По тексту настоящего документа используются следующие термины:

Программа, Программа облигаций или Программа биржевых облигаций – Программа биржевых облигаций серии 001P, первая часть решения о выпуске ценных бумаг, содержащая определяемые общим образом права владельцев биржевых облигаций и иные общие условия для одного или нескольких выпусков биржевых облигаций.

Условия выпуска – Условия выпуска биржевых облигаций в рамках Программы биржевых облигаций, вторая часть решения о выпуске ценных бумаг, содержащая конкретные условия отдельного выпуска биржевых облигаций.

Выпуск – отдельный выпуск биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы облигаций.

Дополнительный выпуск – дополнительный выпуск биржевых облигаций, размещаемых дополнительно к ранее размещенным биржевым облигациям того же Выпуска в рамках Программы облигаций.

Биржевая облигация или Биржевая облигация выпуска – биржевая облигация, размещаемая в рамках Выпуска (Дополнительного выпуска).

Биржевые облигации – биржевые облигации, размещаемые в рамках Выпуска (Дополнительного выпуска).

вид	<i>биржевые облигации на предъявителя</i>
категория (тип)	<i>размещаемые ценные бумаги не являются акциями</i>
серия (для облигаций)	<i>Информация о серии Биржевых облигаций будет указана в Условиях выпуска</i>
иные идентификационные признаки ценных бумаг	<i>биржевые неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P. <u>Информация о том, являются Биржевые облигации процентными или бескупонными приводится в Условиях выпуска.</u> Здесь и далее под процентными Биржевыми облигациями понимаются Биржевые облигации, Условиями выпуска которых предусмотрено право владельца Биржевой облигации на получение процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода); под бескупонными Биржевыми облигациями – Биржевые облигации, Условиями выпуска которых не предусмотрено право владельца Биржевой облигации на получение процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода).</i>
количество размещаемых ценных бумаг	<i>Минимальное и максимальное количество Биржевых облигаций отдельного Выпуска (Дополнительного выпуска) в условиях Программы облигаций не определяется. <u>Количество Биржевых облигаций Выпуска (Дополнительного выпуска), размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска.</u> Биржевые облигации не предполагается размещать траншами.</i>
номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации)	<i>Минимальная и максимальная номинальная стоимость Биржевых облигаций в условиях Программы облигаций не определяется. <u>Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации Выпуска (Дополнительного выпуска), размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.</u> Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций,</i>

	<i>составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об утверждении Условий выпуска.</i>
порядок и сроки размещения:	
порядок размещения	<i>Указан в п.8.8.3. Проспекта ценных бумаг</i>
дата начала размещения (или порядок ее определения)	<p><i>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 облигаций не определяется.</i></p> <p><i>Эмитент Биржевых облигаций и биржа, осуществившая их допуск к организованным торгам, обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг (далее также – «Проспект»), любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения такой информации не позднее даты начала размещения первого выпуска Биржевых облигаций, осуществляемого в рамках данной Программы облигаций.</i></p> <p><i>Сообщение о присвоении идентификационного номера Программе облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Программе облигаций и Проспекте, раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта.</i></p> <p><i>Сообщение о присвоении идентификационного номера Выпуску (Дополнительному выпуску) Биржевых облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Условиях выпуска, раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта.</i></p> <p><i>Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения (о включении Биржевых облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа (далее – «Список»)) раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта.</i></p> <p><i>Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента. Информация об определенной Эмитентом дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта и может быть указана в Условиях выпуска. При этом дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается Эмитентом в соответствии с действующим законодательством</i></p>

	<p><i>Российской Федерации.</i></p> <p><i>Об определенной дате начала размещения Эмитент уведомляет Биржу и НРД в согласованном порядке.</i></p> <p><i>Дата начала размещения Биржевых облигаций, которая не была установлена в Условиях выпуска, может быть перенесена (изменена) решением уполномоченного органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Программой облигаций и Проспектом.</i></p> <p><i>В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в предусмотренном порядке, Эмитент обязан раскрыть сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта.</i></p> <p><i>Об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления соответствующей даты.</i></p>
<p>дата окончания размещения (или порядок ее определения)</p>	<p><u><i>Дата окончания размещения Биржевых облигаций (или порядок определения срока их размещения) будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.</i></u></p>
<p>цена размещения или порядок ее определения</p>	<p><u><i>1) Для размещения выпусков Биржевых облигаций, которые размещаются впервые в рамках Программы облигаций:</i></u></p> <p><i>Цена размещения Биржевых облигаций устанавливается в соответствии с порядком, установленным п. 8.3 Программы облигаций и п.8.8.3 Проспекта в зависимости от способа размещения: Размещение процентных Биржевых облигаций в форме Конкурса или Размещение процентных Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона или Размещение Биржевых облигаций по цене размещения путем сбора адресных заявок.</i></p> <p><u><i>Размещение процентных Биржевых облигаций в форме Конкурса или Размещение процентных Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона:</i></u></p> <p><i>Цена размещения Биржевых облигаций устанавливается равной 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации.</i></p> <p><i>Номинальная стоимость Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы облигаций, будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.</i></p>

Начиная со 2-го (Второго) дня размещения процентных Биржевых облигаций покупатель при приобретении процентных Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по процентным Биржевым облигациям, рассчитанный с даты начала размещения процентных Биржевых облигаций по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * C_j * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход, в валюте, в которой выражена номинальная стоимость процентной Биржевой облигации;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной процентной Биржевой облигации, в валюте, в которой выражена номинальная стоимость процентной Биржевой облигации;

j – порядковый номер купонного периода, $j = 1, 2, \dots, n$;

C_j – размер процентной ставки j -го купона, в процентах годовых (%);

T – дата размещения Биржевых облигаций;

$T(j-1)$ – дата начала j -го купонного периода, на который приходится размещение Биржевых облигаций.

Величину НКД в расчете на одну процентную Биржевую облигацию рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Размещение Биржевых облигаций по цене размещения путем сбора адресных заявок:

В случае размещения выпуска Биржевых облигаций (как процентных, так и бескупонных) по цене размещения путем сбора адресных заявок, уполномоченный орган управления Эмитента до даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций принимает решение о единой цене размещения Биржевых облигаций выпуска в соответствии с порядком, установленным п. 8.3 Программы облигаций и п.8.8.3 Проспекта.

Информация о Цене размещения раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта, либо путем указания такой информации в Условиях выпуска.

В случае размещения процентных Биржевых облигаций, начиная со 2-го (Второго) дня размещения процентных Биржевых облигаций покупатель при приобретении процентных Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по процентным Биржевым облигациям, рассчитанный с даты

начала размещения процентных Биржевых облигаций по следующей формуле:

$$НКД = Nom * C_j * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход, в валюте, в которой выражена номинальная стоимость процентной Биржевой облигации;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной процентной Биржевой облигации, в валюте, в которой выражена номинальная стоимость процентной Биржевой облигации;

j – порядковый номер купонного периода, $j = 1, 2, \dots, n$;

C_j – размер процентной ставки j -го купона, в процентах годовых (%);

T – дата размещения процентных Биржевых облигаций;

$T(j-1)$ – дата начала j -го купонного периода, на который приходится размещение процентных Биржевых облигаций.

Величина НКД в расчете на одну процентную Биржевую облигацию рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

2) Для размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, которые размещаются дополнительно к ранее размещенному выпуску Биржевых облигаций в рамках Программы облигаций:

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

Цена размещения устанавливается в соответствии с порядком, установленным п. 8.3 Программы облигаций и п.8.8.3 Проспекта, в зависимости от способа размещения Дополнительного выпуска: Аукцион или Размещение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска по цене размещения путем сбора адресных заявок.

Аукцион:

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

Информация о Цене размещения раскрывается

	<p><i>Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.</i></p> <p><u><i>Размещение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска по цене размещения путем сбора адресных заявок:</i></u></p> <p><i>В случае размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска по цене размещения путем сбора адресных заявок, уполномоченный орган управления Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска принимает решение о единой цене размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска.</i></p> <p><u><i>Информация о Цене размещения раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта, либо путем указания такой информации в Условиях выпуска.</i></u></p> <p><i>В случае размещения процентных Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, при совершении сделок по размещению процентных Биржевых облигаций Дополнительного выпуска в любой день размещения приобретатель при совершении операции приобретения процентных Биржевых облигаций Дополнительного выпуска также уплачивает накопленный купонный доход по процентным Биржевым облигациям, рассчитанный по следующей формуле:</i></p> $HKД = Nom * C_j * (T - T_{(j-1)}) / 365 / 100\%, \text{ где}$ <p><i>НКД – накопленный купонный доход, в валюте, в которой выражена номинальная стоимость процентной Биржевой облигации;</i></p> <p><i>Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной процентной Биржевой облигации, в валюте, в которой выражена номинальная стоимость процентной Биржевой облигации;</i></p> <p><i>j – порядковый номер купонного периода, j = 1, 2, ..., n;</i></p> <p><i>C_j – размер процентной ставки j-го купона, в процентах годовых (%);</i></p> <p><i>T – дата размещения процентных Биржевых облигаций Дополнительного выпуска;</i></p> <p><i>T(j-1) – дата начала j-го купонного периода, на который приходится размещение процентных Биржевых облигаций Дополнительного выпуска.</i></p> <p><i>Величина НКД в расчете на одну процентную Биржевую облигацию рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).</i></p>
<p>условия обеспечения (для облигаций с обеспечением)</p>	<p><i>Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.</i></p>

условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг)	<i>Ценные бумаги не являются конвертируемыми</i>
---	--

в) основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг): вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, количество размещенных ценных бумаг, номинальная стоимость (в случае если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), условия обеспечения (для облигаций с обеспечением), условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):

Указанные ценные бумаги отсутствуют.

г) основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, в случае если регистрация проспекта осуществляется в отношении ценных бумаг, размещаемых путем открытой или закрытой подписки:

Целями эмиссии рублевых облигаций являются:

- привлечение среднесрочного и долгосрочного финансирования;

- диверсификация источников фондирования.

Банк намерен использовать средства, привлеченные в ходе размещения облигаций, на финансирование основной деятельности – финансирование корпоративных клиентов и кредитование физических лиц в целях стимулирования роста продаж автомобилей Альянса автопроизводителей Рено-Ниссан.

д) иная информация, которую эмитент считает необходимым указать во введении.
отсутствует

Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.

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

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

В отношении аудитора (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента, входящей в состав проспекта ценных бумаг, за **три последних завершённых отчетных года** или за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, а в случае, если срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за первый отчетный год еще не истек, - осуществившего независимую проверку вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента или квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента (если на дату утверждения проспекта ценных бумаг истек установленный срок представления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента либо такая квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента составлена до истечения указанного срока), и составившего (составившей) соответствующие аудиторские заключения, содержащиеся в проспекте ценных бумаг, указываются:

Полное фирменное наименование:	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»</i>
Сокращенное фирменное наименование:	<i>ООО «Эрнст энд Янг»</i>
ИНН:	<i>7709383532</i>
ОГРН:	<i>1027739707203</i>
Место нахождения:	<i>Россия, 115035, Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1</i>
Почтовый адрес	<i>Россия, 115035, Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1</i>
Номер телефона и факса:	<i>Тел: +7(495)7059700; Факс: +7(495)7559701</i>
Адрес электронной почты:	<i>moscow@ru.ey.com</i>

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА)

Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) эмитента:

107031 Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2

Отчетный год (годы) из числа последних трех завершённых отчетных лет или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка отчетности эмитента:

2013, 2014 и 2015 годы.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):

Аудитор проводил аудиторскую проверку в отношении:

- *годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации-эмитента за 2013, 2014 и 2015 годы, включающих публикуемые формы отчетности, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России (указанные отчетности представлены в составе Приложений №1, №2, №3 к настоящему Проспекту ценных бумаг);*
- *финансовых отчетностей Кредитной организации-эмитента за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2015 года, составленных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (указанные отчетности представлены в составе Приложений №4, №5, №6 к настоящему Проспекту ценных бумаг).*

В случае если аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента или квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, дополнительно указывается на это обстоятельство, а также приводится период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, отчетность эмитента за который (которые) проверялась аудитором (аудиторской организацией):

Вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность не составлялась, независимая проверка квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента аудитором (аудиторской организацией) не проводилась.

Описываются факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе указывается информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

Факторы, которые могут оказать существенное влияние на независимость аудитора от Кредитной организации-эмитента, а также существенные интересы, связывающие аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с Эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), отсутствуют.

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента:

У аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) отсутствуют доли в уставном капитале Эмитента.

предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации):

Аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) заемные средства не предоставлялись.

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственников

связей:

Тесные деловые взаимоотношения, родственные связи с должностными лицами аудитора у Кредитной организации-эмитента отсутствуют. Участие в совместной предпринимательской деятельности, а также в продвижении продукции (услуг) Кредитной организации эмитента аудитор не осуществлял и не осуществляет.

сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации:

Такие лица отсутствуют.

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

Такие факторы отсутствуют. Аудитор является полностью независимым от Кредитной организации-эмитента.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

Тендер не проводится.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

В соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством, кандидатура аудитора предварительно рассматривается Советом Директоров и утверждается Общим собранием акционеров.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Работы в рамках специальных аудиторских заданий аудиторами не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации), фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершеного отчетного года, за который аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента, приводится информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией-эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2015	<i>В соответствии с Уставом эмитента определение размера оплаты услуг аудиторской</i>	<i>16 562 605,08 руб. (в том числе НДС)</i>	<i>Отсроченные и просроченные платежи</i>

	<p><i>организации относится к компетенции Совета директоров, общая сумма вознаграждения устанавливается договором. Порядок оплаты изложен в договоре. Оплата осуществляется тремя платежами:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>- перед началом 1-го этапа проверки;</i> <i>- перед началом 2-го этапа проверки;</i> <i>- за 2 недели до подписания Аудиторского заключения.</i> 		<p><i>отсутствуют</i></p>
--	--	--	---------------------------

В случае если годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и (или) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента не подлежит обязательному аудиту, указывается на это обстоятельство.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, а также годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, подлежат обязательному аудиту. Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитентом не составляется.

1.3. Сведения об оценщике эмитента

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

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

1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Лица, подписавшие проспект ценных бумаг:

Председатель Правления Акционерного общества «РН Банк»

Фамилия, имя, отчество	<i>Гиган Пьер-Ив Франсуа</i>
Год рождения	<i>1968</i>
Основное место работы	<i>Акционерное общество «РН Банк»</i>
Должности	<i>Заместитель Председателя Правления,</i>
	<i>Член Правления</i>

Главный бухгалтер Акционерного общества «РН Банк»

Фамилия, имя, отчество	<i>Львова Дарья Александровна</i>
Год рождения	<i>1975</i>
Основное место работы	<i>Акционерное общество «РН Банк»</i>
Должности	<i>Главный бухгалтер</i>

Иные лица, подписавшие Проспект ценных бумаг, отсутствуют.

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

2.3. Обязательства эмитента

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

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

Целями эмиссии рублевых облигаций являются:

- привлечение среднесрочного и долгосрочного финансирования;*
- диверсификация источников фондирования.*

Банк намерен использовать средства, привлеченные в ходе размещения облигаций, на финансирование основной деятельности – финансирование корпоративных клиентов и кредитование физических лиц в целях стимулирования роста продаж автомобилей Альянса автопроизводителей Рено-Ниссан.

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

Кредитная организация–эмитент не размещает эмиссионные ценные бумаги в целях финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

В случае осуществления заимствования государственным или муниципальным унитарным предприятием отдельно 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 соответствующего решения.

Информация не указывается, т.к. Кредитная организация–эмитент не является государственным или муниципальным унитарным предприятием.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Основные факторы, влияющие на стратегию развития банковского бизнеса, во многом определяются макроэкономической ситуацией в стране, в том числе, темпом и характером структурных преобразований в экономике, экономическим ростом всех отраслей экономики, динамикой инфляции, валютного курса, цены на нефть, ставки рефинансирования и ставок обязательных резервов Банка России.

Для минимизации возможных рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на деятельность, Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнения Кредитной организацией-эмитентом пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований партнеров и контрагентов, включая международные финансовые организации.

Данный раздел содержит информацию о возможных рисках, связанных с инвестированием в облигации. Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся:

- кредитный риск;*
- страновой риск;*
- рыночный риск;*
- риск ликвидности;*
- операционный риск;*
- правовой риск;*
- стратегический риск.*

Основополагающий принцип, лежащий в основе системы управления рисками, заключается в комплексном учете Банком всех видов риска в соответствии со своим портфелем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления.

Политика эмитента в области управления рисками:

В Банке действует система управления рисками, основной целью которой является защита интересов акционеров и клиентов от финансовых потерь вследствие реализации кредитных, рыночных, операционных и других рисков, а также повышение эффективности деятельности Банка.

Система управления рисками Банка построена с учётом рекомендаций Банка России. Органами системы управления рисками являются: органы управления, исполнительные органы Банка, Департамент управления рисками, Кредитный комитет, Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу, Служба внутреннего контроля¹ и другие подразделения, осуществляющие свои функции в соответствии с положениями, утвержденными в установленном порядке.

С целью определения порядка и процедуры оценки и управления рисками, возникающими в процессе осуществления банковской деятельности, в Банке действуют соответствующие положения об управлении банковскими рисками.

Совершенствование существующих и разработка новых методик оценки и управления рисками рассматривается как одно из приоритетных направлений для обеспечения стабильности и надежности деятельности Банка.

Основные элементы управления рисками:

• выявление и оценка риска – оценка продолжительности потенциальной подверженности Банка определенному виду риска, степени воздействия данного риска, т.е.

¹ В целях централизации системы внутреннего контроля, 04.10.2016 в Банке было создано новое структурное подразделение – Департамент правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга, на который были возложены функции Службы внутреннего контроля и функции Отдела финансового мониторинга. В результате реорганизации системы внутреннего контроля Служба внутреннего контроля и Отдел финансового мониторинга были упразднены.

количественных объемов потенциальных финансовых потерь, а также вероятности реализации данного вида риска;

- формирование методик оценки банковских рисков, отвечающих требованиям нормативных документов Банка России, а также использующих общепризнанные стандарты, изложенные в регулятивных, рекомендательных и обзорных материалах российских и международных организаций и ассоциаций;

- прямое директивное управление банковскими рисками – метод, при котором при проведении отдельной банковской операции оценка предполагаемого уровня банковского риска доводится подразделением Банка, ответственным за совершение операции, до сведения уполномоченного органа управления Банка, который принимает окончательное решение о целесообразности проведения данной операции;

- ограничение банковских рисков за счёт лимитирования операций – метод, при котором осуществляется ограничение количественных характеристик отдельных групп банковских операций, определенных по их типу, срочности или другим признакам, по контрагентам, а также по перечню сотрудников Банка, несущих ответственность за проведение данных операций.

2.5.1. Отраслевые риски

Эмитент, являясь кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпункте 2.5.1 пункта 2.5 Приложения 2 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденного Банком России 30.12.2014г. №454-П) приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг в п. 2.5.8 Проспекта ценных бумаг.

2.5.2. Страновые и региональные риски

Эмитент, являясь кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпункте 2.5.2 пункта 2.5 Приложения 2 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденного Банком России 30.12.2014г. №454-П), приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг в п. 2.5.8 Проспекта ценных бумаг.

2.5.3. Финансовые риски

Эмитент, являясь кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпункте 2.5.3 пункта 2.5 Приложения 2 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденного Банком России 30.12.2014г. №454-П), приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг в п. 2.5.8 Проспекта ценных бумаг.

2.5.4. Правовые риски

Эмитент, являясь кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпункте 2.5.4 пункта 2.5 Приложения 2 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденного Банком России 30.12.2014г. №454-П), приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг в п. 2.5.8 Проспекта ценных бумаг.

2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Эмитент, являясь кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпункте 2.5.5 пункта 2.5 Приложения 2 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденного Банком России 30.12.2014г. №454-П), приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг в п. 2.5.8 Проспекта ценных бумаг.

2.5.6. Стратегический риск

Описывается 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:

Стратегический риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающийся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его деятельности и правильностью и своевременностью принятия руководством решений для реализации этих целей.

Управление данным видом риска обеспечивается адекватным планированием экономических операций Банка. Адекватность системы планирования достигается многовариантностью и непрерывностью планирования, централизацией методологических и контрольных функций в области планирования, определенностью поставленных целей и установлением персональной ответственности за их достижение, постоянством контроля исполнения.

Стратегический риск особенно существенен в условиях достаточно нестабильного российского банковского рынка. Рынок банковских услуг находится в состоянии постоянных и достаточно быстрых изменений. На протяжении последних пяти лет произошло банкротство и отзыв лицензии многих банков, игравших существенную роль на российском банковском рынке. Неправильно выбранная стратегия развития, недооценка каких-либо тенденций российского банковского рынка способны подорвать благополучие многих российских банков. Тем не менее, Кредитная организация-эмитент полагает, что в связи с вхождением в Альянс автопроизводителей Рено-Ниссан данный риск минимален.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение конъюнктуры мировых сырьевых рынков, в первую очередь, динамики цен на нефть;*
- замедление структурных изменений в экономике и темпов экономического роста;*
- неадекватность инвестиционного климата и условий законодательства;*
- диспропорции темпов роста производства по отраслям;*
- замедление темпов роста доходов населения;*
- увеличение необеспеченного доходами спроса населения на кредиты;*
- накопление системных рисков в банковской системе, в т.ч. рост доли просроченной задолженности в активах.*

Банк минимизирует данный риск путем совершенствования своей системы планирования и ценообразования. Она включает в себя проведение регулярного анализа текущего состояния развития автомобильного бизнеса, банковской отрасли и тенденций ее развития, регулярный пересмотр стоимости предлагаемых банковских продуктов,

разработку эффективных и инновационных предложений, отвечающих потребностям клиентов.

В целях эффективного управления стратегическим риском Банк также проводит:

- анализ социально-экономического развития России;*
- анализ тенденций финансового рынка;*
- анализ тенденций автомобильного рынка;*
- анализ конкурентной среды;*
- анализ собственного конкурентного положения;*
- анализ ресурсной базы и технологической оснащенности Банка;*
- выявление угроз и перспективных возможностей.*

Негативное влияние рисков, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным ввиду его прогнозируемой поддержки со стороны Альянса автопроизводителей Рено-Ниссан, высокого показателя норматива достаточности капитала, хорошего качества структуры баланса. Возможность поддержки со стороны международных компаний, связанных с акционером, дополнительно позволяет нивелировать указанные риски.

2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риск потери деловой репутации Кредитной организации (репутационный риск) – это риск возникновения у Кредитной организации-эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Кредитной организации-эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Основная цель системы управления репутационным риском - нивелирование и компенсация всех возможных критически больших потерь Банка, как в части финансовых результатов, так и в коммуникационном пространстве, наступивших вследствие реализации рискового сценария.

Описываются риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:

- текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент:

В настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на основной деятельности Эмитента. В связи с этим данный риск представляется незначительным.

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

Основная деятельность Эмитента подлежит лицензированию. Эмитент соблюдает законодательство Российской Федерации, а также условия выданных лицензий. Эмитент всегда заблаговременно занимается вопросами продления и/или выдачи новых лицензий взамен истекших. В связи с этим данный риск представляется незначительным. У Эмитента отсутствуют объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

- возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента:

Риск, связанный с ответственностью Эмитента по долгам дочерних обществ Эмитента, отсутствует, так как у Эмитента отсутствуют дочерние общества. Риск, связанный с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, обеспеченных банковской гарантией Кредитной организации - эмитента, является, по мнению Кредитной организацией - эмитента, минимальным в связи с тем, что финансовое

состояние лиц, по обязательствам которых выданы соответствующие гарантии, позволяет им своевременно выполнять обеспеченные обязательства.

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

Стабильное число клиентов и объективные результаты деятельности Банка свидетельствуют о том, что Банк обладает устойчивой деловой репутацией и формирует позитивное представление о Банке, качестве услуг и характере деятельности в целом. Принадлежность Банка к международному Альянсу автопроизводителей Рено–Ниссан дополнительно укрепляет положительную репутацию Банка.

Банк уделяет большое внимание поддержке своей деловой репутации и риск ее потери можно оценивать, как минимальный.

Риск, связанный с возможной потерей потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента является, по мнению Кредитной организацией - эмитента, незначительным в связи с отсутствием клиентов, на долю которых приходится не менее чем 10 процентов общей выручки.

2.5.8. Банковские риски

Приводится подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг, в частности:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск.

2.5.8.1. Кредитный риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией - эмитентом в соответствии с условиями договора.

Под кредитным риском понимается риск невозврата или несвоевременного погашения заемщиками кредитных обязательств вследствие ухудшения экономической ситуации, мошенничества и/или других причин, что может привести к снижению финансового результата Банка.

В Банке разработаны кредитные политики и процедуры по финансированию физических лиц (включая сотрудников), банков, дилеров, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения об уровне риска, одобрении суммы лимита, порядок контроля своевременности погашения, порядок взыскания задолженности, порядок классификации и создания резервов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- ▶ *мониторинга;*
- ▶ *лимитирования;*
- ▶ *диверсификации;*
- ▶ *анализа.*

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ограничивает концентрацию риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупную величину риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов,

банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам). Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Принятие решения по кредитным заявкам физических лиц производится автоматически и включает в себя, в том числе, и расчет кредитного лимита по предлагаемым банковским продуктам. Решение, помимо проверок на соответствие основным требованиям к заемщикам, осуществляется на основе скоринговой модели, которая представляет собой взвешенную сумму определенных характеристик (таких как возраст, количество детей/иждивенцев, доход, профессия и прочих персональных данных), заполняемых консультантом со слов заемщика, данных о товаре (предмете залога), а также данных о характеристиках предлагаемого кредитного продукта. В результате рассчитывается интегральный показатель, служащий основой для статуса принятого решения (положительное решение/отказ в предоставлении кредита), в дальнейшем, в случае положительного решения, на основании полученных данных производится автоматический расчет кредитного лимита, как максимально возможной суммы кредита.

Кредиты в Банке предоставляются в соответствии со следующей процедурой:

После предварительного консультирования клиента, принятия решения по его кредитной заявке, включая скоринговую оценку и объявления удовлетворяющего кредитного лимита, производится первоначальный взнос и оформляется кредитный договор. Также производится страхование автомобиля по тарифам ОСАГО и КАСКО, при необходимости и по другим видам страхования. Соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска отслеживается Банком на ежедневной основе.

На постоянной основе осуществляется анализ финансового положения заемщиков с использованием рейтинговой системы оценки заемщика. Также Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг залогового имущества и поручительства организаций и физических лиц.

Все финансирование, предоставленное Банком юридическим лицам, оценивается на индивидуальной основе:

- а) в момент принятия решения о предоставлении кредита;*
- б) не реже, чем раз в квартал;*
- в) при изменении существенных параметров ссуды;*
- г) в отдельных случаях при возникновении дополнительной информации о заемщике.*

Внутренней методикой Банка предусмотрен дифференцированный подход к процессу формирования резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, позволяющий корректировать размер расчетного резерва с учетом дополнительных факторов, характеризующих уровень кредитного риска.

Методика расчета кредитного риска, применяемая в Банке, учитывает не только размер просроченной задолженности, но и вероятность возврата оставшейся части основного долга.

Поэтому в целом сформированный резерв полностью покрывает сумму просроченного долга, а также размер ожидаемых конечных потерь, таким образом, адекватен риску кредитного портфеля и достаточен для покрытия убытков при списании безнадежных ссуд.

В целях снижения возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения Банк заключает соглашения об обеспечении. Залоговое обеспечение стимулирует заемщиков выполнять обязательства в срок и укрепляет позицию Банка. Залоговая политика Банка строится на принципе: чем выше вероятность дефолта клиента, тем более значительное обеспечение необходимо получить от клиента. При этом залоговое обеспечение само по себе не может использоваться как фактор для принятия решения по заявке на финансирование. Банк рассматривает залог только как второстепенный источник для погашения обязательств заемщика, если он не может исполнить свои обязательства денежными средствами.

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ *При финансировании юридических лиц: залог транспортных средств, залог запасных частей, банковские гарантии, поручительства физических и юридических лиц, залог прав требований по депозиту юридических лиц.*
- ▶ *При кредитовании физических лиц: поручительства физических лиц, залог автотранспортных средств.*

В Банке существует четкий и отлаженный конвейерный механизм работы с просроченной задолженностью, который включает в себя:

- *Процесс телефонных переговоров с клиентами и направления претензионных писем и SMS-сообщений клиентам (стадия Soft-collection). Этот процесс осуществляется в течение 90 дней с момента возникновения задолженности (или до досрочного перевода ссуды на следующий этап).*

Обзвон проблемных клиентов ведут квалифицированные специалисты группы по сбору задолженности с целью мотивирования клиента на скорейшее погашение задолженности.

- *Процесс личного контакта с клиентом (этап Hard-collection). Данный процесс осуществляется двумя способами: выезд по месту проживания или работы заемщика или приглашение его в офис Банка для проведения переговоров.*

- *Процесс подачи исковых заявлений, заявлений о выдаче судебных приказов и сопровождение гражданских дел в суде (осуществляется на этапе Legal-collection). Успешная работа над разработкой шаблонных образцов, автоматизация процессов формирования необходимых документов позволяет Банку использовать конвейерное направление исков в судебные органы, и, тем самым, обеспечить высокую эффективность претензионной работы.*

2.5.8.2. Страновой риск

Описывается риск (включая риск неперевода средств) возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Деятельность Кредитной организации-эмитента тесно связана с деятельностью Альянса автопроизводителей Рено-Ниссан в России, которая, в основном, подвержена страновому риску, присущему Российской Федерации, уровень которого, прежде всего, зависит от стабильности социально-экономической и политической ситуации в стране.

Уровень странового риска Российской Федерации определяется рядом факторов и зависит, прежде всего, от экономического развития страны и динамики важнейших макроэкономических показателей.

Большое влияние на экономику Российской Федерации и, следовательно, на банковский сектор, оказывают внешние факторы, в том числе изменения, происходящие в мировой экономике. В связи с усиливающейся глобализацией мировой экономики существенное ухудшение экономической ситуации в мире может привести к заметному спаду экономики России, и, как следствие, снижению спроса на товары народного потребления.

За последние несколько лет существенно возросли следующие риски: снижение объемов промышленного производства, инфляция, увеличение государственного долга, негативная

динамика валютных курсов, увеличение безработицы и пр. Все это приводит к падению уровня жизни в стране, снижению реальных доходов населения, а также негативно сказывается на деятельности Эмитента, что выражается в росте просроченной задолженности клиентов-физических лиц, необходимости досоздания резервов на возможные потери по ссудам. Процесс управления рисками в Банке позволяет своевременно принимать решения, позволяющие минимизировать негативные влияния странового риска. Доля просроченной задолженности, превышающей 90 дней, в кредитном портфеле Банка на конец 2016 года составляет менее 1%, что значительно ниже, чем в целом по банковской системе России.

В качестве основного фактора, определяющего состояние национальной экономики, следует признать уровень мировых цен на энергетические ресурсы.

После 1998 г. экономика России росла относительно быстрыми темпами. ВВП на душу населения увеличился с \$1 331 в 1999 г. до \$14 632 в 2013 г. Рост ВВП на душу населения с поправкой на паритет покупательной способности менее значителен, однако, повышение благосостояния населения и постепенное увеличение среднего класса в течение 2008-2012гг. являлось устойчивой тенденцией. Условия, которые способствовали высоким темпам роста в первую очередь, рост цен на сырьевые товары, в основном, на нефть и газ, существенно изменились.

Как следствие, темпы роста российской экономики замедлились. Основными факторами, ограничивающими экономический рост в России, традиционно остаются сырьевая направленность экономики, неконкурентоспособность промышленного сектора на мировом рынке и низкие темпы проведения структурных реформ.

Большую часть в структуре экспорта составляют нефть и нефтепродукты.

К числу других недостатков относятся сильная роль государства в экономике, слабые инвестиционный климат и бизнес-среда, наличие региональных монополий, недостаточно развитая конкурентная среда, высокий уровень воспринимаемой коррупции и неблагоприятная демографическая ситуация.

Кроме того, кризис в отношениях между Россией и Украиной в начале 2014 г. обусловил дополнительные факторы давления на экономику. Так, в отношении нескольких российских государственных служащих и компаний, в том числе банков, были введены экономические санкции.

Сложившаяся напряженность обусловила ослабление доверия иностранных и российских инвесторов, о чем свидетельствует значительный отток капитала из России в 2014 и 2015 г.

По итогам 2016 года можно сделать вывод, что Россия осуществила последовательное реагирование на резкое падение цен на нефть, таргетирование инфляции; консолидация бюджета и поддержка финансового сектора позволили экономике скорректироваться.

03 февраля 2017 года Совет директоров Банка России принял решение о сохранении на прежнем уровне ключевой ставки (10,0% годовых).

Кредитная организация-эмитент является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной объем кредитных рисков Банков приходится на заемщиков и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

Все операции, проводимые Банком на денежном и финансовом рынках, направлены на поддержание и сопровождение основного бизнеса Банка и не преследуют спекулятивных целей.

Банк не осуществляет значимого объема операций с иностранными контрагентами по размещению средств, объем операций, номинированных в иностранной валюте, осуществляется в основном с компаниями, связанными с акционером Банка, поэтому изменения странового риска не оказывают определяющего влияния на текущий профиль рисков Банка.

Политические риски:

Политическая нестабильность в России может оказать отрицательное влияние на стоимость инвестиций в России, а также на деятельность Кредитной организации-эмитента.

Политическая система России остается все еще уязвимой перед народным недовольством и беспорядками среди отдельных социальных и этнических групп. Значительная политическая нестабильность может оказать существенное неблагоприятное влияние на стоимость иностранных инвестиций в России.

Изменения в правительстве, крупные политические изменения и недостаток консенсуса между различными ветвями власти и экономическими группами могут также привести к срыву или повороту вспять экономических, политических и правовых реформ. Любые существенные противоречия в связи с направлением будущих реформ, срыв и отказ от реформаторской политики, проявление политической нестабильности может оказать негативное влияние на деятельность Альянса автопроизводителей Рено-Ниссан в России и, соответственно, на деятельность Эмитента, его финансовые результаты и перспективы развития.

Экономические риски:

Экономическая нестабильность в России может оказать неблагоприятное воздействие на потребительский спрос, что существенным и неблагоприятным образом может повлиять на бизнес Альянса автопроизводителей Рено-Ниссан в России и, соответственно, на деятельность Кредитной организации-эмитента.

Любой из рисков, указанных ниже, которым была подвержена российская экономика в прошлом, может существенным образом отразиться на инвестиционном климате в России и деятельности Эмитента. В прошлом российская экономика, в частности, страдала от следующих негативных явлений:

- значительного снижения валового внутреннего продукта;*
- гиперинфляции;*
- нестабильности курса валюты относительно мировых валют;*
- высокого уровня государственного долга по отношению к валовому внутреннему продукту;*
- слабости банковской системы, которая предоставляет российским предприятиям ограниченные объемы ликвидности;*
- высокого процента убыточных предприятий, продолжающих деятельность в связи с отсутствием эффективной процедуры банкротства;*
- широкого использования бартера и неликвидных векселей в расчетах по коммерческим сделкам;*
- широкой практики уклонения от уплаты налогов;*
- роста теневой экономики;*
- устойчивого оттока капиталов;*
- высокого уровня коррупции и проникновения организованной преступности в экономику;*
- значительного повышения полной и частичной безработицы;*
- низкого уровня жизни значительной части российского населения.*

Нестабильность банковской системы и, как следствие, возможное значительное сокращение дееспособных участников кредитно-финансовой системы, значительное

удорожание заемных ресурсов и в результате замедление темпов роста экономики, повышение уровня безработицы, значительный рост уровня инфляции - возможные воздействия кризиса. Кроме того, колебания мировых цен на нефть и газ, ослабление рубля в выражении по отношению к доллару США и другим валютам, а также последствия ослабления денежно-кредитной политики или иные факторы могут в будущем оказать неблагоприятное воздействие на российскую экономику и бизнес Эмитента, особенно на планы Эмитента по расширению бизнеса.

Физическая инфраструктура России находится в крайне неудовлетворительном состоянии, что может привести к перебоям в нормальной финансово-хозяйственной деятельности.

Экономика России не защищена от рыночных спадов и замедления экономического развития в других странах мира. Как уже случалось в прошлом, финансовые проблемы или обостренное восприятие рисков инвестирования в страны с развивающейся экономикой снижают объем иностранных инвестиций в Россию и оказывают отрицательное воздействие на российскую экономику.

Кроме того, поскольку Россия производит и экспортирует большие объемы природного газа и нефти, иных энергоносителей и полезных ископаемых, российская экономика особо уязвима перед изменениями мировых цен на сырье, а падение таких цен замедляет развитие российской экономики.

Социальные риски:

Социальная нестабильность может привести к расширению поддержки восстановления государственного централизма, национализма или насилия, оказав тем самым существенное неблагоприятное влияние на возможности Кредитной организации-эмитента по эффективному ведению бизнеса. Невыплата государством и многими частными компаниями заработной платы в полном размере и в установленные сроки, а также в целом отставание заработной платы и пособий от быстро растущей стоимости жизни приводили в прошлом и могут привести в будущем к трудовым и социальным беспорядкам.

Социальные беспорядки, усиление национальной напряженности, безработица отрицательно влияют на уровень жизни и реальные доходы населения, что негативно скажется на продажах автомобилей и деятельности Альянса автопроизводителей Рено-Ниссан в России, что, в свою очередь, окажет негативный эффект на деятельность Эмитента.

Риски, связанные с налогово-бюджетной политикой Правительства Российской Федерации:

Кредитная организация-эмитент является налогоплательщиком в федеральный, региональные и местные бюджеты. В условиях трансформации экономики существует риск изменения налоговых условий функционирования предприятия, налоговое законодательство и особенности налогового учета в России часто меняются и допускают неоднозначное толкование. Процесс реформирования налогового законодательства еще не завершен. В случае существенного ужесточения налогового законодательства и повышения налогового бремени финансовое положение Эмитента может ухудшиться.

По версии рейтингового агентства Standard&Poors Российской Федерации присвоен долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте ВВ+ (прогноз «Стабильный»), по версии рейтингового агентства Moody's – Ba1 (долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте, прогноз «Негативный»), по версии рейтингового агентства Fitch – ВВВ- (долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте, прогноз «Стабильный»).

В качестве позитивного фактора рейтинговые агентства отмечают низкий уровень государственного долга. В качестве негативных факторов отмечается волатильность национальной валюты, ускоренное расходование бюджетных ресурсов, продолжение действия международных санкций, снижение цен на нефть.

Россия производит и экспортирует большие объемы нефти, и ее экономика особенно подвержена воздействиям колебаний цен на нефть на мировом рынке. Дальнейшему социально-экономическому развитию Российской Федерации могут препятствовать следующие факторы:

- Экономическая нестабильность.*
- Политическая и государственная нестабильность.*
- Недостаточная развитость российской банковской системы.*
- Несоответствие современным требованиям инфраструктуры России.*
- Колебания в мировой экономике.*

Большинство из указанных в настоящем разделе рисков экономического, политического и правового характера ввиду глобальности их масштаба находятся вне контроля Эмитента.

Эмитент полагает, что обладает определенным уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать среднесрочные негативные экономические изменения на территории РФ. В случае значительного ухудшения ситуации Банк также может рассчитывать на поддержку компаний, связанных с акционером.

Для минимизации негативных последствий Банк осуществляет взвешенную политику при заключении договоров с иностранными контрагентами. В основном, это договоры фондирования с компаниями акционеров Банка. Активные операции Банк проводит в основном в рублях. Таким образом, риск, связанный с невыполнением иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства, оценивается как невысокий.

Каких-либо серьезных социальных, политических конфликтов, способных принести материальный и иной ущерб Банку, не предвидится.

Тем не менее, в случае возникновения эффекта отрицательного влияния происходящих изменений в стране на деятельность Кредитной организации-эмитента, Банк, в первую очередь, будет обеспечивать интересы своих клиентов в соответствии с гражданским законодательством РФ.

2.5.8.3. Рыночный риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного рисков.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски:

а) фондовый риск

Описывается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк не осуществляет операций с фондовыми ценными бумагами, поэтому Банк не рассчитывает фондовый риск.

б) валютный риск

Описывается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым кредитной организацией - эмитентом позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым Кредитной организацией-эмитентом позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Сильные колебания валютного курса влияют на экономику России в целом, а также и на деятельность Банка.

Цель управления и контроля над валютным риском:

- минимизировать потери капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием валют иностранных государств;

- не допустить несоблюдение Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Для минимизации валютного риска Банк проводит ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России. В случае необходимости Банк заключает сделки валютно-обменного свопа (сделки хеджирования). Это позволяет свести к минимуму возможные убытки от колебаний курса национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Так как значительная часть баланса и денежных потоков Банка выражена в российских рублях, и Банк не осуществляет спекулятивных операций на валютном рынке, валютный риск оценивается как незначительный.

Обязательства по кредитам, выраженным в валюте, захеджированы с использованием валютно-обменных сделок своп.

в) процентный риск

Описывается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации - эмитента.

Под процентным риском понимается один из видов банковского риска, обусловленный колебанием рыночных процентных ставок, которое может привести к уменьшению или потере прибыли Кредитной организации-эмитента.

Цель управления процентным риском – избежать негативного влияния колебаний рыночных процентных ставок на доходы Банка, экономическую стоимость активов, обязательства и внебалансовые инструменты.

Основные задачи организации управления процентным риском состоят в:

- управлению базовым компонентом процентного риска с целью предупредить возможные потери от уменьшения процентной маржи в результате несоответствия видов ставок привлечения и ставок размещения;

- управлению риском временного разрыва путем оптимизации структуры активов и пассивов Банка.

Основные принципы управления процентным риском следующие:

- четкое описание ответственности и полномочий подразделений Банка, деятельность которых связана с принятием решений, влияющих на уровень процентного риска;

- описание методов взаимодействия между вышеуказанными подразделениями и решения споров между ними;

- реализация эффективного управления процентным риском (формирование оптимальной структуры обязательств Банка, исходя из текущей структуры активной части баланса);
- подготовка отчета по оценке процентного риска Банка на ежеквартальной основе;
- непрерывное обновление отчета, с учетом изменений в количественной, валютной и срочной структуре баланса Банка. Выбор оптимальной валюты и срока фондирования на основе имеющегося отчета;
- диверсификация источников фондирования с целью выбора оптимальной структуры и сохранения прибыльности Банка;
- принятие решений о структуре крупных проектов фондирования (облигационные займы на внутреннем рынке и т.д.), принимая во внимание влияние реализации данных проектов на уровень процентного риска Банка.

Для расчета и контроля процентного риска Банк использует методику отчетной формы Банка России 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», утвержденную Указанием от 24 ноября 2016 г. N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (ранее до 01.01.2017г. - методику отчетной формы Банка России 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», утвержденную Указанием от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»). В расчет Банк включает все балансовые, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых рассчитывается общий процентный риск в соответствии с Положением № 387-П от 28 сентября 2012 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», действующим до конца 2015 года, а с 01.01.2016 года – в соответствии с Положением № 511-П от 3 декабря 2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». К таким внебалансовым финансовым инструментам относятся валютно-процентные своп-контракты.

В целом, уровень процентного риска не превышает приемлемых для Банка значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

2.5.8.4. Риск ликвидности

Описывается риск убытков вследствие неспособности кредитной организации - эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации - эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией - эмитентом своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Кредитной организации-эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Кредитной организации-эмитента и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Кредитной организацией-эмитентом своих финансовых обязательств.

Возможный банковский кризис или масштабный отток капитала с финансового рынка может существенно ухудшить возможности Банка по рефинансированию своей ресурсной базы. Следует, тем не менее, отметить, что даже в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств Банк, благодаря поддержке компаний, связанных с акционером, имеет существенные конкурентные преимущества.

Основная задача управления и контроля над риском потери ликвидности - создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной ликвидности;*
- недопущение дефицита ликвидности;*
- поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью.*

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском потери ликвидности в Банке операции по размещению средств осуществляются, опираясь на определенные сроки и остатки привлеченных ресурсов.

В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке выделяется управление долгосрочной и краткосрочной ликвидностью.

В качестве параметров оценки ликвидности Банком используются обязательные экономические нормативы. С целью минимизации риска ликвидности Банк придерживается соблюдения должного уровня качества активов за счет непрерывного мониторинга качества активов.

В рамках управления риском потери ликвидности используется как консервативный подход, который предусматривает наличие достаточного объема ликвидных активов для своевременного выполнения своих обязательств перед клиентами, так и активный подход, при котором используется возможность привлечения средств на финансовых рынках, благодаря наличию объемов открытых лимитов.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- ▶ *анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов ликвидности;*
- ▶ *прогнозирование влияния проводимых операций на значения обязательных нормативов;*
- ▶ *лимитирование активных операций по направлениям вложений в зависимости от источников их фондирования;*
- ▶ *анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения.*

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне, и в случае наступления неблагоприятных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк располагает планом чрезвычайных мероприятий, который в сравнительно короткий период способен вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны многих банков в объеме, достаточном для осуществления платежей по своим обязательствам без задержек. В случае ухудшения проблем с ликвидностью Банк также всегда может рассчитывать на поддержку компаний, связанных с акционером.

В настоящее время Банк стабильно выполняет требования ЦБ РФ о выполнении обязательных экономических нормативов. Показатели экономических нормативов являются достаточными для нормального функционирования в условиях текущей финансовой ситуации.

2.5.8.5. Операционный риск

Описывается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации - эмитента и (или) требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации - эмитента и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), в результате несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией - эмитентом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Кредитной организации-эмитента, является операционный риск.

Источниками операционного риска являются внутренние процессы, действия персонала, уход ключевых сотрудников, трудности с набором квалифицированных кадров в связи с ростом операций Банка, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

Оценка операционного риска производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В Банке утверждена Политика управления операционным риском, которая предусматривает идентификацию операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Выбранная Банком концепция системы управления операционными рисками определяет, что основная роль оперативного управления операционными рисками принадлежит Комитету по внутреннему контролю, операционными рисками и комплаенсу.

Целью контроля операционных рисков является получение объективной информации об уровне операционных рисков, выполнении операционных регламентов и процедур, соблюдении установленных лимитов полномочий и операционных лимитов для оценки эффективности политики и адекватности системы управления операционными рисками и их совершенствования. Руководство Кредитной организации-эмитента, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об идентифицированных операционных рисках, уровне реализованных операционных рисков, фактах, причинах и последствиях нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений. Уполномоченные структурные подразделения осуществляют контроль операционных рисков на всех отдельных этапах проведения операций, реализации процедур в соответствии с функциями, определенными внутренними положениями. Система контроля операционных рисков предполагает осуществление предварительного, текущего и последующего контроля операционных рисков на всех этапах совершения операций/ реализации процедур. В целях обеспечения своевременного выявления, идентификации, анализа, оценки и контроля операционных рисков Кредитная организация-эмитент использует все имеющиеся и доступные информационные системы и технологии, а также создает все необходимые условия для возможности внедрения специализированного программного обеспечения.

Банк постоянно совершенствует элементы системы управления операционными рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии на основе информации о реализованных рисках, с учетом изменений во внешней среде и нововведений в мировой практике управления данным риском.

2.5.8.6. Правовой риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие: несоблюдения кредитной организацией - эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента);

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров:

Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений.

Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов Кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Цель управления и контроля над правовым риском - минимизация финансовых потерь, возникающих из-за нарушения Банком требований действующего законодательства и иных нормативных актов Российской Федерации.

Задачи организации управления и контроля над правовым риском:

- обеспечение разработки системы локальных нормативных актов, регламентирующих все существенные аспекты деятельности Банка и поддержание ее в актуальном состоянии;*
- обеспечение соответствия сделок и операций, проводимых Банком, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Российской Федерации и локальных нормативных актов;*
- своевременное выявление и устранение нарушений действующего законодательства, нормативных актов Российской Федерации.*

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками в Банке. Для предотвращения правового риска используются следующие методы управления:

- разработка и утверждение внутренних правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации и действий;*
- проведение постоянного мониторинга изменений в действующем законодательстве;*
- подбор квалифицированных специалистов;*
- разграничение полномочий сотрудников;*
- соблюдение действующего законодательства;*
- внутренний и документарный контроль.*

Для минимизации данного риска проводится мониторинг соответствия заключаемых Банком договоров законодательству РФ (договоры анализируются и визируются сотрудником юридической службы; для некоторых типов договоров разработаны типовые формы, учитывающие нормы законодательства). Выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами. Данный риск оказывает на Кредитную организацию-эмитента такое же влияние, как и на остальных участников банковского рынка. Снижению данного вида риска способствует особое внимание к уровню профессиональной подготовки юристов Банка. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и требований по лицензированию, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Вероятность реализации правового риска оценивается как умеренная. Минимизации данного риска способствует особое внимание, проявляемое Кредитной организацией-эмитентом к выбору контрагентов. Никаких правовых рисков чрезвычайного для Банка характера не предвидится.

По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента:

- на русском языке: *Акционерное общество «РН Банк»*

дата введения действующего наименования: *25 декабря 2014 года*²

- на английском языке: *Joint Stock Company «RN Bank»*

дата введения действующего наименования: *25 декабря 2014 года*

Сокращенное фирменное наименование эмитента:

- на русском языке: *АО «РН Банк»*

дата введения действующего наименования: *25 декабря 2014 года*

- на английском языке: *JSC «RN Bank»*

дата введения действующего наименования: *25 декабря 2014 года*

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

Полное или сокращенное фирменное наименование Эмитента не является схожим с наименованием другого юридического лица.

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

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

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

Предшествующие наименования эмитента в течение времени его существования:

Дата введения наименования изменения	Дата изменения наименования	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
05.09.2013	09.12.2014 (по решению Эмитента 25.12.2014)	Закрытое Акционерное общество «РН Банк»	ЗАО «РН Банк	Решение единственного акционера Банка № 5 от 31.10.2014 г.
19.07.2006	05.09.2013	Закрытое акционерное общество «Банк	ЗАО «Банк Сибирь»	Решение единственного акционера Банка

². Эмитент принял решение ввести новое наименование с 25.12.2014 года. Дата государственной регистрации нового наименования: 09.12.2014 года.

		<i>Сибирь»</i>		<i>№ 1 от 05.09.2013 г.</i>
<i>14.05.2002</i>	<i>19.07.2006</i>	<i>Закрытое акционерное общество Омский коммерческий банк «Сибирь»</i>	<i>ЗАО ОКБ «Сибирь»</i>	<i>Решение единственного акционера № 8 от 19.07. 2006 г.</i>

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица: **1025500003737**

Дата государственной регистрации юридического лица (дата внесения записи о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц): **06.11.2002**

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц: **Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Омской области**

Регистрационный номер кредитной организации - эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: **170**

Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»): **14.05.2002**

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

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

Эмитент создан на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития эмитента. Указываются цели создания эмитента, миссия эмитента (при наличии) и иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента:

14.05.2002 создан Банк в соответствии с решением общего собрания участников 03.07.2001 г. (протокол № 9 от 03.07.2001 года) с наименованием Закрытое акционерное общество Омский коммерческий банк «Сибирь» (ЗАО ОКБ «Сибирь») путем реорганизации в форме преобразования общества с ограниченной ответственностью Омский коммерческий банк «Сибирь» (ООО ОКБ «Сибирь»).

В ноябре 2005 года единственным акционером ЗАО «ОКБ «Сибирь» стало Акционерное общество «АТФ Банк», а в сентябре 2006 года Банком было зарегистрировано новое наименование — Закрытое акционерное общество «Банк Сибирь». С февраля 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

В середине 2007 года Акционерное общество «АТФ Банк» был приобретен банковской группой Юникредит. В том же году Банк показал значительные темпы роста активов — только с января по июль 2007 года они увеличились на 718%, что позволило малоизвестному банку ворваться в четвертую сотню российских кредитных организаций (в 2006 году он находился ниже 1100-й позиции).

В 2013 году финансовая организация получила наименование — ЗАО «РН Банк» (Решение единственного акционера Банка №1 от 05.09.2013 года).

С сентября 2011 по август 2013 года единственным акционером кредитной организации являлось Акционерное общество «ЮниКредит Банк». В настоящее время Акционерное общество «РН Банк» является совместным предприятием Альянса автопроизводителей Рено–Ниссан и банковской группы ЮниКредит, предоставляющим широкий спектр финансовых услуг клиентам и дилерам брендов Renault, Nissan, Infiniti и Datsun в России.

Акционерное общество «РН Банк» как новый автомобильный банк и совместное предприятие Альянса автопроизводителей Рено–Ниссан и банковской группы ЮниКредит ознаменовало собой завершающий этап в формировании бизнес-модели стратегического присутствия Альянса автопроизводителей Рено–Ниссан в России, наряду с открытием заводов по выпуску автомобилей, а также формированием дистрибьюторской и дилерской сетей.

В 2015 году Кредитная организация-эмитент заняла первое место среди кэптивных банков по объему активов, по данным портала banki.ru, среди банков России, занимающихся автокредитованием. По итогам 2016 года Кредитная организация-эмитент сохраняет позиции ведущего кэптивного Банка Российской Федерации.

23 Мая 2016 года международное рейтинговое агентство FitchRatings присвоило Эмитенту долгосрочный международный рейтинг на уровне ВВ+ со Стабильным прогнозом, что позволило выйти на рынок капитала и 5 июля 2016 разместить дебютный выпуск облигаций в размере 5 млрд. руб.

14 ноября 2016 года Долгосрочный рейтинг АО «РН Банк» был подтвержден на уровне ВВ+, прогноз изменен со «Стабильного» на «Позитивный».

Цели создания эмитента:

Согласно Уставу Эмитента основной целью деятельности Банка является извлечение прибыли.

Миссия эмитента (при наличии): Миссия не предусмотрена Уставом Эмитента.

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента: *отсутствует*.

3.1.4. Контактная информация

Указывается место нахождения эмитента, адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, иной адрес для направления эмитенту почтовой корреспонденции (в случае его наличия), номер телефона, факса, адрес электронной почты, адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах.

Место нахождения эмитента:	г. Москва
Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц:	Россия, 109028, г. Москва, Серебряническая наб., дом 29
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	Россия, 109028, г. Москва, Серебряническая наб., дом 29
Номер телефона, факса:	Тел.: +7 (495) 775-40-68 Факс: +7(495) 775-40-67
Адрес электронной почты:	help@rn-bank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=509

Сведения о специальном подразделении эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента:

Указанное подразделение отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Присвоенный эмитенту налоговыми органами ИНН: 5503067018

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность или убыточность, за пять последних завершённых отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Нижеуказанная таблица составлена в соответствии с формой 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за соответствующие отчетные периоды.

(тыс. руб.)

Наименование статьи	за 2011*	за 2012*	за 2013*	за 2014*	за 2015*
Процентные доходы, всего, в том числе:	194 059	50 756	166 100	1 303 370	5 143 117
от размещения средств в кредитных организациях	636	44 753	165 389	266 780	470 147
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	186 726	5 230	711	1 036 590	4 664 411
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0
от вложений в ценные бумаги	6 697	773	0	0	8 559
Процентные расходы, всего, в том числе:	76 327	50 371	34 205	833 881	2 230 696
по привлеченным средствам кредитных организаций	28 663	50 230	34 205	642 181	2 030 782
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	46 913	141	0	191 700	199 914
по выпущенным долговым обязательствам	751	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	117 732	385	131 895	469 489	2 912 421
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	165 452	14 951	(1 239)	(229 712)	(885 040)
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	9 493	3 058	(3)	(1 646)	(6 515)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	283 184	15 336	130 656	239 777	2 027 381
Чистые доходы от операций с финансовыми активами,	(557)	1 459	0	1 077 660	3 761 470

оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	(60)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21 201	2	0	6 690	(545 337)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(17 822)	17	214	(1 045 838)	(5 135 162)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	17 377	310	5 016	1 546 264	2 843 438
Комиссионные расходы	2 967	517	226	32 618	134 645
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	(30 487)	31 981	0	0	0
Прочие операционные доходы	17 520	1 637	502 574	15 445	28 476
Чистые доходы (расходы)	287 449	50 225	638 234	1 807 380	2 845 561
Операционные расходы	580 687	106 989	762 668	1 284 020	1 387 815
Прибыль (убыток) до налогообложения	(293 238)	(56 764)	(124 434)	523 360	1 457 746
Возмещение (расход) по налогам	8 492	1 713	25 280	303 241	334 071
Прибыль (убыток) после налогообложения	(301 730)	(58 477)	(149 714)	220 119	1 123 675
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
распределение между акционерами (участниками)	0	0	0	0	0
отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(301 730)	(58 477)	(149 714)	220 119	1 123 675

**Данные указаны с учетом СПОД.*

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

Кредитная организация-эмитент заканчивала финансовые годы 2011-2013 с убытками. Основными причинами убытка в 2011 году стали переоценка счетов в иностранной валюте и рост операционных расходов, которые в 2011 году составили 580 687 тыс. руб. по сравнению с 112 024 тыс. руб. в 2010 году. В 2011 году чистые процентные доходы занимали долю в 77,2% в структуре чистых доходов. Существенное влияние на прибыль Банка в 2011 году оказали

чистые доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам в связи с реализацией кредитного портфеля Банка. В 2012 году убыток снизился на 243 253 тыс. руб. по сравнению с 2011 годом и составил 58 477 тыс. руб. Снижение убытка в 2012 году связано с перепрофилированием бизнеса Банка: прекращением операций с корпоративными и частными клиентами, также существенное влияние на снижение убытка в 2012 году оказали доходы по восстановлению резерва на возможные потери по ссудам, полученные в результате реализации кредитного портфеля и прочего имущества. В 2012 году чистые процентные доходы снизились на 99,7%. Доля чистых процентных доходов составляла всего 11,7% в структуре доходов. В 2012 году в связи с прекращением валютных операций прибыль от операций с иностранной валютой составила всего 2 тыс. руб. - 0,1% в структуре чистых доходов. В результате переоценки счетов в иностранной валюте чистые доходы от переоценки составили 17 тыс. руб., доля в структуре доходов - 0,5% по сравнению с убытком в 17 822 тыс. руб. в 2011 году. В 2013 году существенную долю в 78,6% в структуре чистых доходов составили прочие операционные доходы, образовавшиеся в связи с получением безвозмездной помощи от единственного акционера Банка. Доля чистых процентных доходов в 2013 году составляла 20,6%, процентные доходы были получены от кредитов, предоставленных банкам. В 2013 году произошли значительные изменения в деятельности, Банк был приобретен Альянсом автопроизводителей Рено-Ниссан, специализация: автокредитование и финансирование дилеров.

Получение прибыли по итогам 2014 года и ее рост в 2015 году, главным образом, произошел за счет роста процентных доходов в связи с высоким ростом объема предоставленных кредитов. В 2014 году в связи с изменениями в стратегии развития Банка, возобновилось кредитование частных и корпоративных клиентов, доля чистых процентных доходов в структуре чистых доходов составила 23,0%, доля процентных доходов от кредитования клиентов составила 79,5% в структуре процентных доходов.

По итогам 2015 года чистая прибыль увеличилась в 5,1 раза и составила 1 123 675 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом. В 2015 году в связи с нестабильностью курсов валют существенное влияние на чистые доходы оказали убытки от переоценки иностранной валюты, которые в 2015 году составили 5 135 162 тыс. руб. Убытки были вызваны существенными колебаниями курсов валют в течение 2015 года. Положительное влияние на чистые доходы в 2015 году оказали чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Доля чистых процентных доходов увеличилась по сравнению с результатами 2014 года и составила 78,1% в структуре доходов. Чистые комиссионные доходы в 2015 году также показали рост, увеличившись на 79,0% по сравнению с 2014 годом, и составили 2 708 793 тыс. руб.

В 2015 году в связи с ухудшением макроэкономической ситуации Банк досоздал резервы на возможные потери по ссудам, которые составили в 2015 году 885 040 тыс. рублей, увеличившись с 229 712 тыс. рублей в 2014 году, что оказало влияние на чистую прибыль.

В 2011 году операционные расходы составили 580 687 тыс. руб., около половины которых – это убыток, образовавшийся в результате продажи кредитного портфеля Банка. В 2012 году операционные расходы сократились на 81,6% и составили 106 989 тыс. руб.

В 2013 году операционные расходы увеличились до 762 668 тыс. руб. Рост операционных расходов связан с возвратом безвозмездной помощи, полученной от единственного акционера Банка в сумме 500 000 тыс. руб. Основной рост операционных расходов пришелся на 2014 год, связан с интенсивным развитием бизнеса и необходимостью его поддержания. В 2015 году операционные расходы увеличились на 8,1% и составили 1 387 815 тыс. руб.

Анализ вышеуказанных показателей свидетельствует об успешных результатах деятельности Банка с момента его приобретения Альянсом автопроизводителей Рено-Ниссан, грамотной стратегии развития бизнеса, позволяющей в будущем упрочить свои позиции на российском рынке банковских услуг.

Информация о причинах, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий отчетный период.

Причинами, которые привели к прибыли/убыткам на протяжении рассматриваемого

периода стали изменения стратегии ведения бизнеса Банка, вызванные продажей контролирующей доли новым акционером в 2013 году.

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

Мнения органов управления Кредитной организации–эмитента относительно представленной информации совпадают.

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

Ни один из членов Совета директоров или членов коллегиального исполнительного органа Кредитной организации–эмитента не имеет особого мнения относительно представленной информации.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за пять последних завершённых отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива*
1	2	3	4	5
01.01.2012 (на дату окончания 31.12.2011)	Н1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 10\%$	99,7%
	Н2	Норматив мгновенной ликвидности банка	$\geq 15\%$	475,8%
	Н3	Норматив текущей ликвидности банка	$\geq 50\%$	697,1%
	Н4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	$\leq 120\%$	22,9%
	Н6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	$\leq 25\%$	17,2%
	Н7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	$\leq 800\%$	54,5%
	Н9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком	$\leq 50\%$	24,6%

	своим участникам (акционерам)		
H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	$\leq 3\%$	0,0%
H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	$\leq 25\%$	0,0%

**Данные указаны с учетом СПОД*

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива*
1	2	3	4	5
01.01.2013 (на дату окончания 31.12.2012)	H1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 10\%$	137,4%
	H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	$\geq 15\%$	2 903,4%
	H3	Норматив текущей ликвидности банка	$\geq 50\%$	377,3%
	H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	$\leq 120\%$	0,0%
	H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	$\leq 25\%$	0,0%
	H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	$\leq 800\%$	42,6%
	H9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	$\leq 50\%$	42,6%
	H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	$\leq 3\%$	0,0%
	H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	$\leq 25\%$	0,0%

**Данные указаны с учетом СПОД*

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива*
1	2	3	4	5

01.01.2014 (на дату окончания 31.12.2013)	H1.1	Норматив достаточности базового капитала банка	$\geq 5\%$	367,5%
	H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	$\geq 5,5\%$	367,5%
	H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 10\%$	367,5%
	H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	$\geq 15\%$	2 532,1%
	H3	Норматив текущей ликвидности банка	$\geq 50\%$	27 189,0%
	H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	$\leq 120\%$	3,2%
	H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	$\leq 25\%$	6,5%
	H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	$\leq 800\%$	18,6%
	H9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	$\leq 50\%$	0,0%
	H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	$\leq 3\%$	0,0%
H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	$\leq 25\%$	0,0%	

**Данные указаны с учетом СПОД*

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива*
1	2	3	4	5
01.01.2015 (на дату окончания 31.12.2014)	H1.1	Норматив достаточности базового капитала банка	$\geq 5\%$	22,7%
	H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	$\geq 5,5\%$	22,7%
	H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 10\%$	22,7%
	H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	$\geq 15\%$	152,1%
	H3	Норматив текущей ликвидности банка	$\geq 50\%$	195,6%
	H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	$\leq 120\%$	95,7%
	H6	Норматив максимального	$\leq 25\%$	23,6%

	размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков		
H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	$\leq 800\%$	97,6%
H9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	$\leq 50\%$	0,0%
H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	$\leq 3\%$	0,0%
H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	$\leq 25\%$	0,0%

*Данные указаны с учетом СПОД

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива*
1	2	3	4	5
01.01.2016 (на дату окончания 31.12.2015)	H1.1	Норматив достаточности базового капитала банка	$\geq 5\%$	17,9%
	H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	$\geq 5,5\%$	17,9%
	H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 10\%$	17,9%
	H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	$\geq 15\%$	91,7%
	H3	Норматив текущей ликвидности банка	$\geq 50\%$	291,8%
	H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	$\leq 120\%$	60,1%
	H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	$\leq 25\%$	11,2%
	H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	$\leq 800\%$	68,8%
	H9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	$\leq 50\%$	0,0%
H10.1	Норматив совокупной величины риска по	$\leq 3\%$	0,0%	

	инсайдерам банка		
H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	≤ 25%	0,0%

**Данные указаны с учетом СПОД*

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, осуществляющими эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, приводят также сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Банком России для эмитентов облигаций с ипотечным покрытием, на дату утверждения проспекта ценных бумаг и на дату окончания последнего завершеного отчетного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг:

Кредитная организация - эмитент не осуществляла эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

В случае невыполнения обязательных нормативов указывается причина невыполнения и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным требованиям:

Сведения не указываются, так как у Кредитной организации - эмитента отсутствуют факты невыполнения обязательных нормативов.

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

На протяжении рассматриваемого периода (2011-2015 гг) Банк поддерживал норматив достаточности собственных средств H1 на уровне, значительно превышающем допустимые значения. По итогам 2011 года норматив достаточности собственных средств (капитала H1) составил 99,7%, что значительно превышает установленное ЦБ РФ значение. В 2012 году произошло увеличение показателя H1 до 137,4%. Рост был вызван перепрофилированием бизнеса Банка - произошла продажа кредитного портфеля, в результате объем активов, взвешенных по уровню риска, снизился на 29,8%. Восстановление резервов по прочим потерям и возможным потерям по ссудам, а также сокращение операционных расходов оказало положительное влияние на чистую прибыль Банка и способствовало снижению убытка по итогам 2012 года по сравнению с 2011-м годом. В результате объем собственных средств, используемый для расчета H1 в 2012 году показал незначительное снижение по сравнению с 2011 годом. В 2013 году норматив H1 показал рост до 367,5% по сравнению с 2012 годом. Данный рост обусловлен ростом собственных средств Банка в связи с увеличением уставного капитала путем дополнительной эмиссии акций. В 2014 году норматив H1 снизился в 16,2 раза, что, в основном, связано с ростом кредитного портфеля Банка, что привело к росту объема активов, взвешенных по уровню риска в 23 раза по сравнению с результатами 2013 года. Объем собственных средств в 2014 году также увеличился за счет роста чистой прибыли и увеличение уставного капитала путем дополнительного выпуска акций. Минимальное значение норматива H1 на отчетные даты было зафиксировано по состоянию на 01.01.2016 и составило 17,9%, что связано с ростом кредитного портфеля в связи с расширением деятельности Банка и досозданием резервов на возможные потери по ссудам в связи с ухудшением макроэкономической ситуации.

Нормативы мгновенной и текущей ликвидности (H2, H3) на протяжении рассматриваемого периода значительно превышали установленные Банком России допустимые значения, что обеспечивается за счет поддержания ликвидных и высоколиквидных активов на достаточном уровне для покрытия обязательств. В 2012 году норматив H2 увеличился на 2 427,6 процентных пункта и составил 2 903,4% - рост значения норматива связано с сокращением объема краткосрочных обязательств, вызванный

закрытием счетов и депозитов клиентов в связи с перепрофилированием деятельности Банка.

В 2012 году норматив текущей ликвидности Н3 сократился на 319,8 процентных пункта и составил 377,3%, но, тем не менее, значительно превышал минимально установленное ЦБ РФ значение. Снижение норматива Н3 связано с сокращением объема активов и обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней в связи с продажей кредитного портфеля Банка.

Норматив Н4 снизился до 0,0% в 2012 году в связи с погашением долгосрочных активов и обязательств и продажей кредитного портфеля Банка.

В 2013 году норматив Н2 снизился на 371,3 процентных пункта и составил 2 532,1%. Снижение норматива связано с ростом объема краткосрочных активов. Норматив Н3 увеличился до 27 189,0% в связи с сокращением объема обязательств со сроком погашения менее 30 календарных дней.

Основную долю в структуре фондирования Банка в 2013 году составляли собственные средства, полученные при размещении дополнительного выпуска акций. Норматив Н4 увеличился до 3,2% в связи с ростом объема долгосрочных кредитов, выданных кредитным организациям.

В 2014 году значения нормативов Н2, Н3 и Н4 стали составлять 152,1%, 195,6% и 95,7%, соответственно, что связано с расширением бизнеса Банка, ростом объема предоставленных кредитов и привлеченных средств, Кредитная организация-эмитент вновь стала предоставлять услуги частным и корпоративным клиентам. По итогам 2015 года норматив Н2 снизился по сравнению с 2014 годом, но его значение, по-прежнему, значительно превышало максимально установленное. Норматив Н3 увеличился на 96,2 процентных пункта и составил 291,8%.

На конец 2015 года норматив долгосрочной ликвидности (Н4) поддерживался на достаточном уровне его значение составило 60,1%, что в два раза меньше максимально допустимого. Значения нормативов ликвидности показывают, что Банком проводится консервативная политика в области управления активами.

Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в 2012 году снизился до 0,0% по сравнению с 17,2% в 2011 году в связи с погашением кредитов связанных сторон. В 2013 году увеличился до 6,5% в связи с увеличением объемов кредитования. В 2014 году данный норматив приблизился к максимально допустимому и составил 23,6%, что связано с колебанием курсов валют и наличием существенного объема сделок в иностранной валюте. В 2015 году произошло снижение данного норматива до 11,2%, что вызвано увеличением объема собственных средств Банка, и закрытием крупной сделки своп по хеджированию валютного риска.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) (по состоянию на 01.01.2012 - 54,5%, на 01.01.2013 - 42,6%, на 01.01.2014- 18,6%, на 01.01.2015- 97,6%, на 01.01.2016- 68,8%) держится на достаточно низком уровне в связи с высокой диверсификацией кредитного портфеля, основную долю которого составляют кредиты физическим лицам.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на протяжении рассматриваемого периода находится на уровне, близком к нулевому, что связано с низким объемом операций с инсайдерами.

Ликвидность и платежеспособность Кредитной организации-эмитента находится на высоком уровне. Банк проводит сбалансированную политику в области управления активами и пассивами, ликвидность поддерживается на достаточном уровне для покрытия краткосрочных и долгосрочных обязательств.

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

Мнения органов управления Кредитной организации-эмитента относительно представленной информации совпадают.

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член

коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию.

Ни один из членов Совета директоров или членов коллегиального исполнительного органа Кредитной организации–эмитента не имеет особого мнения относительно представленной информации.

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

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

Стратегия Банка направлена на поддержку продаж автомобилей, реализуемых на территории России брендами Альянса автопроизводителей Рено-Ниссан, и увеличения уровня проникновения банковских услуг в объеме продаж автомобилей брендов Альянса автопроизводителей Рено-Ниссан. Поэтому размер прибыли Банка, во многом, определяется спросом на новые и поддержанные автомобили, а также на дополнительные услуги, реализуемые Банком.

Учитывая представленные выше особенности бизнеса Банка, ключевыми факторами, влияющими на изменение прибыли, являются следующие:

- Сохранение доли рынка, занимаемой брендами Альянса автопроизводителей Рено-Ниссан в России.*
- Рост проникновения банковских услуг в продажи брендов Альянса автопроизводителей Рено-Ниссан в России.*
- Разработка инновационной продуктовой линейки, отвечающей потребностям клиента.*

- *Рост продаж страховых продуктов.*
- *Диверсификация источников фондирования и снижение стоимости финансирования.*
- *Эффективная политика управления ликвидностью и процентными ставками, увеличение маржинальности бизнеса.*
- *Эффективный риск-менеджмент.*

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:

Продолжительность действия факторов, способных в той или иной степени влиять на размер прибыли Банка, находится в тесной зависимости от развития экономической ситуации на внутреннем и внешнем рынках и на текущий момент оценивается Банком как среднесрочная.

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

Важнейшей задачей Банка является рост проникновения банковских услуг в продажи автомобилей Альянса автопроизводителей Рено-Ниссан, а также рост продаж страховых продуктов. Для этого Банк внимательно следит за ситуацией на рынке, изучает потребности своих клиентов, разрабатывает программы для обеспечения высокого качества обслуживания клиентов, предлагает инновационные продукты.

Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента:

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидностью, разрабатываются способы, позволяющие своевременно идентифицировать проблемную задолженность и сохранять высокое качество активов, проводится взвешенная политика оценки рисков клиентов, контроль концентрации кредитных рисков на отдельных заемщиках, консервативный подход к резервированию, обеспечение стабильных источников фондирования.

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

К наиболее существенным факторам, которые могут негативно повлиять на результаты деятельности Банка, относятся следующие:

- *Снижение темпов экономического роста в стране.*
- *Сокращение реальных доходов населения, что может спровоцировать снижение спроса на кредитные продукты Банка.*
- *Снижение спроса на автомобили, в том числе в связи с ослаблением национальной валюты.*
- *Снижение качества заемщиков.*

Вероятность возникновения указанных факторов в краткосрочной перспективе оценивается Кредитной организацией-эмитентом как существенная.

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

К позитивным факторам, которые могут положительным образом отразиться на результатах деятельности Банка, относятся следующие:

- *Усиление позиций брендов Альянса автопроизводителей Рено-Ниссан на российском рынке.*

- *Стабилизация покупательной способности населения, которая вызовет увеличение спроса на новые автомобили и банковские услуги.*
- *Разработка новых продуктов, усовершенствование существующего предложения.*
- *Фокус на качество обслуживания.*
- *Увеличение доли прибыли от продаже страховых продуктов в структуре прибыли Банка.*
- *Контроль над кредитными, рыночными, операционными рисками, риском ликвидности.*
- *Повышение операционной эффективности, оптимизация административных расходов.*

Банк оценивает вероятность наступления таких событий в среднесрочной перспективе как высокую.

Указанная информация приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Кредитной организации-эмитента.

4.7. Конкуренты эмитента

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

Персональный состав Совета директоров:

1)

Фамилия, имя, отчество:	<i>Алексеев Михаил Юрьевич</i>
Год рождения:	<i>1964</i>
Сведения об образовании:	<i>Московский финансовый институт, Финансы и кредит Окончил 1986 г. Аспирантура при Московском финансовом институте, присвоена Степень кандидата экономических наук Окончил 1989 г. После защиты диссертации в 1992 году присвоена степень доктора экономических наук</i>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
<i>23.07.2008</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>Председатель Правления</i>	<i>Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»</i>
<i>2008</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>Член Совета Ассоциации</i>	<i>Ассоциация Российских Банков</i>
<i>2008</i>	<i>28.09.2012</i>	<i>Член Совета Директоров</i>	<i>Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Секьюритиз»</i>
<i>2008</i>	<i>21.08.2014</i>	<i>Член Совета Директоров</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Локат Лизинг Руссия»</i>
<i>2009</i>	<i>2012</i>	<i>Член Совета Директоров</i>	<i>Открытое акционерное общество «Объединенная Зерновая Компания»</i>

11.11.2009	по настоящее время	Член Правления	Российский союз промышленников и предпринимателей
2010	2012	Председатель комитета	Российская национальная ассоциация SWIFT (РОССВИФТ)
10.03.2011	по настоящее время	Председатель Наблюдательного Совета	Общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Лизинг»
08.06.2011	по настоящее время	Член Совета Ассоциации	Ассоциация Региональных Банков России
28.06.2011	по настоящее время	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «Трубная металлургическая компания»
29.06.2011	27.06.2012	Член Совета Директоров	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
16.09.2011	19.06.2012	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «Московская Биржа»
15.04.2013	по настоящее время	Председатель Совета Директоров	БАРН Б.В. (BARN B.V.)
17.06.2013	02.04.2014	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «Ростелеком»
14.06.2013	по настоящее время	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «Аэрофлот»
05.09.2013	по настоящее время	Председатель Совета Директоров	Закрытое акционерное общество «РН Банк»
* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.			
Доля участия в уставном капитале эмитента:	<i>Доли не имеет</i>		%
Доля принадлежащих обыкновенных акций–эмитента:	<i>Доли не имеет</i>		%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>		шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		шт.

<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:</p> <p>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</p>
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</p>
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</p>
<p>Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):</p> <p>Не участвует.</p>
<p>Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых кредитная организация - эмитент считает независимыми:</p> <p>Кредитная организация-эмитент не признает вышеуказанного члена Совета Директоров независимым директором.</p>

2)

Фамилия, имя, отчество:	Де Фиччи Джанлука (De Ficchy Gianluca)
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Свободный университет общественных наук (Libera Università degli Studi Sociali), Италия Дата окончания: 1994 г. Диплом по экономике с отличием

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
07.2007	02.2011	Директор по внешним рынкам	ФДжА Кэпитэл Сп.А.(FGA Capital S.p.A.)
02.2011	12.2013	Заместитель генерального директора	ФДжА Кэпитэл Сп.А.(FGA Capital S.p.A.)
01.2013	10.2014	Генеральный директор	ФДжА Кэпитэл Сп.А.(FGA Capital S.p.A.)
10.2014	по настоящее время	Генеральный директор	РСИ Банк С.А. (RCI Banque S.A.)

04.02.2015	<i>по настоящее время</i>	<i>Член Совета Директоров</i>	<i>Акционерное общество «РН Банк»</i>
<i>* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.</i>			
Доля участия в уставном капитале эмитента:	<i>Доли не имеет</i>		<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций–эмитента:	<i>Доли не имеет</i>		<i>%</i>
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>		<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>%</i>
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>шт.</i>
<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:</p> <p><i>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p><i>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p><i>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</i></p>			
<p>Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):</p> <p><i>Не участвует</i></p>			
<p>Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых кредитная организация - эмитент считает независимыми:</p> <p><i>Кредитная организация-эмитент не признает вышеуказанного члена Совета Директоров независимым директором.</i></p>			

3)

Фамилия, имя, отчество:	<i>Синьора Доминик Эдмон Пьер (Signora Dominique Edmond Pierre)</i>
-------------------------	---

Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Высшая школа экономических и коммерческих наук, Франция Дата окончания: 1990 г. Диплом с углубленной специализацией в экономике Степень MBA Бизнес школа Cedep (Франция) Дата окончания: 2015 г. Степень MBA

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
04.2010	04.2012	Генеральный директор по продажам	Ниссан Мотор Ко. Лтд (Nissan Motor Co. Ltd)
04.2012	03.03.2016	Генеральный директор	РСИ Бразилия (RCI Brasil)
01.05.2016	настоящее время	Вице-президент, управляющий региональный директора	РСИ Банк С.А. (RCI Banque S.A.)
28.11.2016	настоящее время	Член Совета Директоров	Акционерное общество «РН Банк»

* **Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.**

Доля участия в уставном капитале эмитента:	Доли не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций – эмитента:	Доли не имеет	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества	шт.

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

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против

государственной власти: <i>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</i>
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): <i>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</i>
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): <i>Является членом Комитета по Рискам и Контролю. Является членом Кредитного Комитета.</i>
Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых кредитная организация - эмитент считает независимыми: <i>Кредитная организация-эмитент не признает вышеуказанного члена Совета Директоров независимым директором.</i>

4)

Фамилия, имя, отчество:	<i>Кочхар Ракеш (Kochhar Rakesh)</i>
Год рождения:	<i>1967</i>
Сведения об образовании:	<i>Делийский университет (Delhi University), Индия Дата окончания: 1987 г. Бакалавр коммерции и финансов Ратгерский университет штата Нью-Джерси, США (Rutgers, The State University of New Jersey, США) Дата окончания: 2000 г. Степень MBA (Финансы)</i>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
<i>04.2009</i>	<i>03.2011</i>	<i>Финансовый директор</i>	<i>Ниссан Мотор Ко. Лтд. (Nissan Motor Co. Ltd.)</i>
<i>2009</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>Член Совета директоров</i>	<i>Ниссан Глобал Реиншурэнс Ко (Nissan Global Reinsurance Company)</i>
<i>04.2011</i>	<i>03.2014</i>	<i>Корпоративный Вице-президент, казначейство, финансирование продаж, корпоративные отношения</i>	<i>Ниссан Мотор Ко. Лтд. (Nissan Motor Co. Ltd.)</i>
<i>2013</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>Генеральный директор</i>	<i>Ниссан Рено Файненшл Сервисез Индия Лимитед</i>

	<i>время</i>		<i>(Nissan Renault Financial Services India Private Limited)</i>
<i>2013</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>Председатель Совета директоров</i>	<i>ПТ Ниссан Файненшл Сервисез Индонезия (PT Nissan Financial Services Indonesia)</i>
<i>2013</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>Член Совета директоров</i>	<i>Донгфенг Ниссан Авто Файненс Ко Лтд (Dongfeng Nissan Auto Finance Co., Ltd.)</i>
<i>15.04.2013</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>Член Совета директоров</i>	<i>БАРН Б.В. (BARN B.V.)</i>
<i>29.08.2013</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>Член Совета Директоров</i>	<i>Закрытое акционерное общество «РН Банк»</i>
<i>04.2014</i>	<i>03.2015</i>	<i>Корпоративный Вице-президент, казначейство, финансирование продаж, финансы и администрирование, корпоративные отношения</i>	<i>Ниссан Мотор Ко. Лтд. (Nissan Motor Co. Ltd.)</i>
<i>04.2015</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>Старший Вице-президент, казначейство, финансирование продаж, финансы и администрирование, корпоративные отношения</i>	<i>Ниссан Мотор Ко. Лтд. (Nissan Motor Co. Ltd.)</i>

** Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.*

<i>Доля участия в уставном капитале эмитента:</i>	<i>Доли не имеет</i>	<i>%</i>
<i>Доля принадлежащих обыкновенных акций–эмитента:</i>	<i>Доли не имеет</i>	<i>%</i>
<i>Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:</i>	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>	<i>шт.</i>
<i>Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:</i>	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>%</i>
<i>Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:</i>	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>%</i>
<i>Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:</i>	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>шт.</i>

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

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

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

<i>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</i>
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): <i>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</i>
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): <i>Не участвует.</i>
Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых кредитная организация - эмитент считает независимыми: <i>Кредитная организация-эмитент не признает вышеуказанного члена Совета Директоров независимым директором.</i>

5)

Фамилия, имя, отчество	<i>Микеле Фердинандо де Капитани Да Вимеркате (Michele Ferdinando De Capitani Da Vimercate)</i>
Год рождения:	<i>1969</i>
Сведения об образовании:	<i>Наименование учебного заведения: Павийский Университет, Италия Дата окончания: 1994 г. Квалификация: Доктор экономических наук и коммерции</i>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
<i>01.11.2009</i>	<i>31.12.2012</i>	<i>Руководитель Управления планирования и контроля</i>	<i>HVB ЮниКредит Банк АГ (Unicredit Bank AG «НуроVereinsbank»)</i>
<i>01.01.2013 г.</i>	<i>06.11.2014 г.</i>	<i>Управляющий Директор, Член Совета Директоров</i>	<i>ЮниКредит Банк Ирландия (UniCredit Bank Ireland p.l.c.)</i>
<i>10.11.2014 г.</i>	<i>31.05.2015 г.</i>	<i>Старший Вице-Президент</i>	<i>Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»</i>
<i>01.06.2015 г.</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>Член Правления, Старший Вице-Президент</i>	<i>Акционерное общество «ЮниКредит Банк»</i>
<i>10.07.2015 г.</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>Член Наблюдательного Совета</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Лизинг»</i>
<i>01.07.2016</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>Член Совета Директоров</i>	<i>БАРН Б.В. (BARN B.V.)</i>

26.11.2016	<i>по настоящее время</i>	<i>Член Совета Директоров</i>	<i>Акционерное общество «РН Банк»</i>
<i>* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.</i>			
Доля участия в уставном капитале эмитента:		<i>Доли не имеет</i>	<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций–эмитента:		<i>Доли не имеет</i>	<i>%</i>
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:		<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>	<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:		<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:		<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>%</i>
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:		<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>шт.</i>
<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:</p> <p><i>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p><i>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p><i>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</i></p>			
<p>Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):</p> <p><i>Является членом Кредитного Комитета</i></p>			
<p>Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых кредитная организация - эмитент считает независимыми:</p> <p><i>Кредитная организация-эмитент не признает вышеуказанного члена Совета Директоров независимым директором.</i></p>			

б)

Фамилия, имя, отчество	<i>Дельгадо Тревизо Роберто Карлоса (Roberto Carlos Delgado Trevizo)</i>
------------------------	--

Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	1997 <i>Instituto Tecnológico y de Estudios Sup de Monterrey, Мексика, Мехико</i> <i>Степень Бакалавра в области международного бизнеса, Мексика</i> 1999 <i>Instituto Tecnológico y de Estudios Sup de Monterrey, Мексика, Мехико</i> <i>Мастер в области финансов Финансов</i>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
10.2009	12.2012	Финансово-промышленный директор	Ниссан Мехика Акваскальентес Сайт (Nissan Mexicana Aguascalientes Site)
01.2013	03.2014	Главный финансовый директор	Ниссан Мехикана Хэдквотерс (Nissan Mexicana Headquarters)
04.2014	03.2016	Административный и финансовый региональный Вице-Президент	Ниссан Регион Латинская Америка (Nissan Latina America Region)
06.2016	по настоящее время	Финансовый вице-президент	Ниссан Интернейшенал СА (Nissan International SA)
27.06.2016	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «РН Банк»

* **Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.**

Доля участия в уставном капитале эмитента:	Доли не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций – эмитента:	Доли не имеет	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества	шт.

<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:</p> <p>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</p>
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</p>
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</p>
<p>Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):</p> <p>Является членом Кредитного Комитета</p>
<p>Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых кредитная организация - эмитент считает независимыми:</p> <p>Кредитная организация-эмитент не признает вышеуказанного члена Совета Директоров независимым директором.</p>

7)

Фамилия, имя, отчество	Сильвестри Сильвано (Silvano Silvestri)
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Университет Триесте (University of Trieste), Италия Дата окончания: 1996 г. Магистр в сфере экономик

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
01.2008	12.2012	Региональный руководитель по Центральной и Восточной Европе	ЮниКредит Банк Австрия АГ (UniCredit Bank Austria AG)
01.2013	08.2015	Руководитель по стратегии и корпоративному развитию Центральной и Восточной Европы	Япы Креди Банк (Yapı Kredi Bank)
09.2015	по настоящее время	Руководитель по стратегическому развитию, планированию и анализу	ЮниКредит Банк Австрия АГ (UniCredit Bank Austria AG)

		<i>Центральной и Восточной Европы</i>	
<i>01.08.2013</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>Член Совета Директоров</i>	<i>БАРН Б.В. (BARN B.V.)</i>
<i>26.10.2015</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>Член Совета Директоров</i>	<i>Закрытое акционерное общество «РН Банк»</i>
<i>* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.</i>			
Доля участия в уставном капитале эмитента:	<i>Доли не имеет</i>		<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций–эмитента:	<i>Доли не имеет</i>		<i>%</i>
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>		<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>%</i>
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>шт.</i>
<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:</p> <p><i>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p><i>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p><i>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</i></p>			
<p>Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):</p> <p><i>Не участвует.</i></p>			
<p>Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых кредитная организация - эмитент считает независимыми:</p> <p><i>Кредитная организация-эмитент не признает вышеуказанного члена Совета Директоров независимым директором.</i></p>			

8)

Фамилия, имя, отчество	<i>Камели Грациано (Cameli Graziano)</i>
Год рождения:	<i>1967</i>
Сведения об образовании:	<i>Университет Триесте (University of Trieste), Италия Диплом в сфере экономики Окончил 1992</i>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
<i>02.2008</i>	<i>11.2010</i>	<i>Руководитель Розничного кредитования, Центральная и Восточная Европа</i>	<i>ЮниКредит Банк Австрия АГ (UniCredit Bank Austria AG)</i>
<i>12.2010</i>	<i>07.2013</i>	<i>Первый Заместитель Председателя Правления</i>	<i>Открытое акционерное общество «Укрсоцбанк»</i>
<i>08.2013</i>	<i>06.2015</i>	<i>Председатель Правление</i>	<i>Открытое акционерное общество «Укрсоцбанк»</i>
<i>18.08.2015</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>Член Совета Директоров</i>	<i>БАРН Б.В. (BARN B.V.)</i>
<i>18.08.2015</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>Член Совета Директоров</i>	<i>Акционерное общество «РН Банк»</i>
<i>25.08.2015</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>Член Правления, Главный директор по операционным вопросам, Исполнительный Вице-президент</i>	<i>Акционерное общество «ЮниКредит Банк»</i>

* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.

Доля участия в уставном капитале эмитента:	<i>Доли не имеет</i>	<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций – эмитента:	<i>Доли не имеет</i>	<i>%</i>
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>	<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>%</i>
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>шт.</i>

<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:</p> <p>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</p>
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</p>
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</p>
<p>Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):</p> <p>Не участвует.</p>
<p>Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых кредитная организация - эмитент считает независимыми:</p> <p>Кредитная организация-эмитент не признает вышеуказанного члена Совета Директоров независимым директором.</p>

Персональный состав Правления (коллегиального исполнительного органа):

1)

Фамилия, имя, отчество:	Кинтцингер Брюно Робер Луи (Kintzinger Bruno Robert Louis)
Год рождения:	1952
Сведения об образовании:	Университет Тулуза 1 (Universite Toulouse 1) Диплом в сфере управления Окончил 1982 г. Институт контроля хозяйственного управления Мастер по специальности «Финансы» Окончил 1982 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
19.09.2009	17.09.2011	Генеральный директор	Филиал РСИ Банка в Испании (RCI Banque Sucursal en España)
15.09.2011	23.08.2013	Генеральный директор	Общество с ограниченной

			<i>ответственностью «РН Финанс РУС»</i>
<i>15.10.2013</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>Председатель Правления</i>	<i>Закрытое акционерное общество «РН Банк»</i>
<i>* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.</i>			
Доля участия в уставном капитале эмитента:	<i>Доли не имеет</i>		<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций–эмитента:	<i>Доли не имеет</i>		<i>%</i>
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>		<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>%</i>
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>шт.</i>
<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:</p> <p><i>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p><i>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p><i>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</i></p>			

2)

Фамилия, имя, отчество:	<i>Гиган Пьер-Ив Франсуа (Guegan Pierre- Yves Francois)</i>
Год рождения:	<i>1968</i>
Сведения об образовании:	<i>Университет Ренн I (Université de Rennes I), Франция Диплом в сфере экономики Окончил 1990 г. Университет Ренн I Диплом в сфере экономики</i>

	<i>Окончил 1991 г. Университет Ренн I Магистр экономики Окончил 1992 г.</i>
--	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
<i>01.05.2009</i>	<i>28.09.2012</i>	<i>Генеральный директор</i>	<i>ЮниКредит консьюмер Файненсинг (Unicredit consumer financing)</i>
<i>08.10.2012</i>	<i>30.08.2013</i>	<i>Главный операционный директор</i>	<i>Представительство банка закрытого акционерного общества «РСИ Банк» в России</i>
<i>02.09.2013</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>Заместитель Председателя Правления</i>	<i>Закрытое акционерное общество «РН Банк»</i>

** Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.*

Доля участия в уставном капитале эмитента:	<i>Доли не имеет</i>	<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций – эмитента:	<i>Доли не имеет</i>	<i>%</i>
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>	<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>%</i>
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>шт.</i>

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

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

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

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против

государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

3)

Фамилия, имя, отчество:	<i>Львова Дарья Александровна</i>
Год рождения:	<i>1975</i>
Сведения об образовании:	<i>Государственная академия управления имени Серго Орджоникидзе Мировая Экономика Окончила 1997 г.</i>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
<i>11.01.2011</i>	<i>28.08.2013</i>	<i>Главный бухгалтер</i>	<i>Представительство банка закрытого акционерного общества «РСИ Банк»</i>
<i>30.08.2013</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>Главный бухгалтер, Член правления</i>	<i>Закрытое акционерное общество «РН Банк»</i>

* *Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.*

Доля участия в уставном капитале эмитента:	<i>Доли не имеет</i>	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций – эмитента:	<i>Доли не имеет</i>	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>	<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>шт.</i>

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

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

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

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

4)

Фамилия, имя, отчество:	Боднарчук Ольга Николаевна
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургская Государственная Инженерно-Техническая академия Экономика и управление в строительстве Окончила в 1995 г. Санкт-Петербургская Государственная Инженерно-Техническая академия Управление проектами Окончила в 1996 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
01.12.1998	11.01.2011	Заместителя директора по рискам	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»
12.01.2011	29.08.2013	Директора по управлению рисками	Представительство банка закрытого акционерного общества «РСИ Банк»
30.08.2013	01.02.2017	Директор по управлению Рисками, Член правления	Закрытое акционерное общество «РН Банк»
01.02.2017	по настоящее время	Директор кредитного Департамента, Член правления	Акционерное общество «РН Банк»

* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.

Доля участия в уставном капитале эмитента:	Доли не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций – эмитента:	Доли не имеет	%

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества	шт.
<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:</p> <p>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</p>		
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</p>		
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.</p>		

Единоличный исполнительный орган Эмитента - Председатель Правления

Фамилия, имя, отчество:	Кинтцингер Брюно Робер Луи (Kintzinger Bruno Robert Louis)
Год рождения:	1952
Сведения об образовании:	Университет Тулуза 1 (Université Toulouse 1) Диплом в сфере управления Окончил 1982 г. Институт контроля хозяйственного управления Мастер по специальности «Финансы» Окончил 1982 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на)	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
--	---	-------------------------------	---

должность			
1	2	3	4
19.09.2009	17.09.2011	Генеральный директор	Филиал РСИ Банка в Испании (RCI Banque Sucursal en España)
15.09.2011	23.08.2013	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «РН Финанс РУС»
15.10.2013	по настоящее время	Председатель Правления	Закрытое акционерное общество «РН Банк»
* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.			
Доля участия в уставном капитале эмитента:	Доли не имеет		%
Доля принадлежащих обыкновенных акций–эмитента:	Доли не имеет		%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов		шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества		%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества		%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества		шт.
<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:</p> <p>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</p>			
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</p>			
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</p>			

Полномочия исполнительного органа Эмитента не переданы коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

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

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг	<i>не применимо</i>
Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	<i>1</i>
Общее количество номинальных держателей акций эмитента	<i>0</i>

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список, и даты составления такого списка:

Согласно п.3 ст. 47 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах", когда все голосующие акции принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров Банка, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. В связи с чем списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников), не составляются.

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Собственные акции, находящиеся на балансе Кредитной организации-эмитента на дату окончания отчетного квартала перед датой утверждения Проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: *отсутствуют*

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

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за три последних завершённых отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год включает:	Приложение № 1
	• Аудиторское заключение независимого аудитора	
	• Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января.2014 г. (код формы по ОКУД 0409806)	
	• Отчет о финансовых результатах (отчет от прибылях и убытках) (публикуемая форма) за 2013 г. (код формы по ОКУД 0409807)	
	• Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января.2014 г. (код формы по ОКУД 0409808)	
	• Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января2014 г. (код формы по ОКУД 0409813)	
	• Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 г. (код формы по ОКУД 0409814)	
	• Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	
2	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год включает:	Приложение № 2
	• Аудиторское заключение независимого аудитора	
	• Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 (код формы по ОКУД 0409806)	
	• Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 г. (код формы по ОКУД 0409807)	
	• Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г. (код формы по ОКУД 0409808)	
	• Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г. (код формы по ОКУД 0409813)	
	• Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015г. (код формы по ОКУД 0409814)	
	• Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год	

3	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год включает:	Приложение № 3
	• Аудиторское заключение независимого аудитора	
	• Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г. (код формы по ОКУД 0409806)	
	• Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 г. (код формы по ОКУД 0409807)	
	• Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г. (код формы по ОКУД 0409808)	
	• Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г. (код формы по ОКУД 0409813)	
	• Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016г. (код формы по ОКУД 0409814)	
	• Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год	

б) Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, дополнительно прилагается такая финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением на русском языке за период, предусмотренный подпунктом «а» настоящего пункта.

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и аудиторское заключение за 2013 год включает:	Приложение № 4
	• Аудиторское заключение независимого аудитора	
	• Финансовая отчетность	
	○ Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2013	
	○ Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе за год, заканчивающийся 31 декабря 2013	
	○ Отчет об изменениях в капитале за год, заканчивающийся 31 декабря 2013	
	○ Отчет о движении денежных средств за год, заканчивающийся 31 декабря 2013	
• Примечания к финансовой отчетности		
2	Финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и аудиторское заключение за 2014 год включает:	Приложение № 5
	• Аудиторское заключение независимого аудитора	
	• Финансовая отчетность	
	○ Отчет о финансовом положении	
	○ Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе	
	○ Отчет об изменениях в капитале	
	○ Отчет о движении денежных средств	
• Примечания к финансовой отчетности		

3	Финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и аудиторское заключение за 2015 год включает:	Приложение № 6
	• Аудиторское заключение независимого аудитора	
	• Финансовая отчетность	
	○ Отчет о финансовом положении	
	○ Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе	
	○ Отчет об изменениях в капитале	
	○ Отчет о движении денежных средств	
• Примечания к финансовой отчетности		

Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая годовая финансовая отчетность:

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

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

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Ссылка*
1	2	3
1	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за последний заверченный отчетный квартал), предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг (за 9 месяцев 2016 года) включает:	Данная отчетность приведена в ежеквартальном отчете Кредитной организации-эмитента за 3 квартал 2016 года, опубликованном: http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=509&type=5
	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 октября 2016г. (код формы по ОКУД 0409806)	
	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 30 сентября 2016г. (код формы по ОКУД 0409807)	
	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 октября 2016г. (код формы по ОКУД 0409808)	
	Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 октября 2016г. (код формы по ОКУД 0409813)	
	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 октября 2016г. (код формы по ОКУД 0409814)	
	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2016 года и на 1 октября 2016 года	

** На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент обязан осуществлять раскрытие информации в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и Положением Центрального банка Российской Федерации о раскрытии*

информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг от 30 декабря 2014 г. № 454-П. Раскрытая информация, на которую дается ссылка, не изменилась и является актуальной на дату утверждения Проспекта ценных бумаг.

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

У Эмитента отсутствует промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента, в отношении которой истек установленный срок ее представления или составленная до истечения такого срока, за три последних заверченных отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности:

В связи с отсутствием у Кредитной организации-эмитента дочерних и зависимых обществ, годовая консолидированная финансовая отчетность не составляется и не представляется. Кредитной организацией-эмитентом составляется и представляется финансовая отчетность по форме и объему финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, указанной в подпункте б) пункта 7.1 настоящего Проспекта ценных бумаг).

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

Эмитент не составляет промежуточную консолидированную финансовую отчетность за соответствующий отчетный период, поскольку у Эмитента отсутствуют дочерние, зависимые и подконтрольные общества, а также иные основания для составления такой отчетности.

в) при наличии у эмитента промежуточной консолидированной финансовой отчетности за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года, дополнительно прилагается такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний заверченный отчетный период, состоящий из трех или девяти месяцев отчетного года, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением.

При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность:

Эмитент не составляет промежуточную консолидированную финансовую отчетность за соответствующие отчетные периоды, поскольку у Эмитента отсутствуют дочерние, зависимые и подконтрольные общества, а также иные основания для составления такой отчетности.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Основные положения учетной политики эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Основные положения учетной политики Кредитной организации-эмитента, самостоятельно определенной Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета Кредитной организации-эмитента:

- на 2013 год приведены в Приложении № 7 к настоящему Проспекту ценных бумаг.
- на 2014 год приведены в Приложении № 8 к настоящему Проспекту ценных бумаг.
- на 2015 год приведены в Приложении № 9 к настоящему Проспекту ценных бумаг.
- на 2016 год приведены в Приложении № 10 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

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

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

Сведения об участии эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

Кредитная организация-эмитент за три последних завершенных отчетных года, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, не принимала участия в судебных процессах, которые могли существенно отразиться на ее финансово-хозяйственной деятельности.

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

8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций: *биржевые облигации на предъявителя*

Идентификационные признаки облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций: *биржевые неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P.*

Информация о том, являются Биржевые облигации процентными или бескупонными приводится в Условиях выпуска.

Здесь и далее под процентными Биржевыми облигациями понимаются Биржевые облигации, Условиями выпуска которых предусмотрено право владельца Биржевой облигации на получение процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода); под бескупонными Биржевыми облигациями – Биржевые облигации, Условиями выпуска которых не предусмотрено право владельца Биржевой облигации на получение процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода).

Серия: *Серия Биржевых облигаций будет указана в Условиях выпуска.*

Далее по тексту используются следующие термины:

Программа, Программа облигаций или Программа биржевых облигаций – *Программа биржевых облигаций серии 001P, первая часть решения о выпуске ценных бумаг, содержащая определяемые общим образом права владельцев биржевых облигаций и иные общие условия для одного или нескольких выпусков биржевых облигаций.*

Условия выпуска – *Условия выпуска биржевых облигаций в рамках Программы биржевых облигаций, вторая часть решения о выпуске ценных бумаг, содержащая конкретные условия отдельного выпуска биржевых облигаций.*

Выпуск – *отдельный выпуск биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы облигаций.*

Дополнительный выпуск – *дополнительный выпуск биржевых облигаций, размещаемых дополнительно к ранее размещенным биржевым облигациям того же Выпуска в рамках Программы облигаций.*

Биржевая облигация или Биржевая облигация выпуска – *биржевая облигация, размещаемая в рамках Выпуска (Дополнительного выпуска).*

Биржевые облигации – *биржевые облигации, размещаемые в рамках Выпуска (Дополнительного выпуска).*

8.2. Форма ценных бумаг

документарные

8.3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

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

Сокращенное фирменное наименование: *НКО АО НРД*

Место нахождения: *город Москва, улица Спартаковская, дом 12*

Почтовый адрес: *105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12*

ИНН: *7702165310*

Телефон: *(495) 956-27-89, (495) 956-27-90*

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

Дата выдачи: *19.02.2009*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Лицензирующий орган: *ФСФР России*

В случае прекращения деятельности НКО АО НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций будет осуществляться его правопреемником.

В тех случаях, когда в Программе облигаций и/или в Условиях выпуска упоминается НКО АО НРД, подразумевается НКО АО НРД или его правопреемник.

Биржевые облигации выпускаются в документарной форме с оформлением единого сертификата на весь объем Выпуска (Дополнительного выпуска) (далее – «Сертификат» или «Сертификат Биржевых облигаций»), подлежащего обязательному централизованному хранению в НКО АО НРД (далее также – «НРД»). Выдача отдельных сертификатов на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент передает Сертификат на хранение в НРД.

Образец Сертификата Биржевых облигаций приводится в приложении к соответствующим Условиям выпуска.

В случае расхождений между текстом Программы облигаций, Условий выпуска и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных Биржевыми облигациями, в объеме, установленном Сертификатом.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации, за исключением НРД (далее именуемые совместно – «Депозитарии»), и по отдельности – «Депозитарий»).

Права собственности на Биржевые облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями держателям Биржевых облигаций.

Право собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НРД и Депозитариях.

Потенциальный приобретатель Биржевых облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой им открыт валютный банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные

государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать ему инвестировать денежные средства в Биржевые облигации.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон Депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Биржевые облигации или личный закон Депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Биржевых облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать данному Депозитарию содействовать финансированию в Биржевые облигации Эмитента.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций, а в случае если Условиями выпуска предусмотрено право владельца Биржевой облигации на получение процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода) после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата Биржевых облигаций с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами депозитария.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации, а также порядок осуществления выплат по ним, будут регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)

Минимальная и максимальная номинальная стоимость Биржевых облигаций в условиях Программы облигаций не определяется.

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации Выпуска (Дополнительного выпуска), размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)

Минимальное и максимальное количество Биржевых облигаций отдельного Выпуска (Дополнительного выпуска) в условиях Программы облигаций не определяется.

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

Биржевые облигации не предполагается размещать траншами.

8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения об общем количестве размещенных ранее Биржевых облигаций выпуска, допущенного к организованным торгам на бирже, или о том, что выпуск таких Биржевых облигаций не является дополнительным, будут приведены в соответствующих Условиях выпуска.

8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)

Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевыми облигациями, являются Сертификат Биржевых облигаций, Программа облигаций и Условия выпуска.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (непогашенной части номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5.2 Программы облигаций (здесь и далее – непогашенная часть номинальной стоимости Биржевых облигаций)).

В случае принятия Эмитентом в соответствии с п. 9.5.2 Программы облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, владелец Биржевой облигации имеет право также на получение каждой досрочно погашаемой части номинальной стоимости Биржевой облигации.

В случае если это предусмотрено Условиями выпуска владелец Биржевой облигации имеет право на получение дохода (процента), порядок определения размера которого указан в п. 9.3 Программы облигаций, а сроки выплаты в п. 9.4 Программы облигаций.

В случае если Условиями выпуска предусмотрено право владельца Биржевой облигации на получение процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода) владельцу Биржевой облигации предоставляется право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, указанных в п. 10.1. Программы.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, в случае, указанном в п. 9.5.1. Программы, а также в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

Биржевые облигации не являются ценными бумагами, предназначенными для

квалифицированных инвесторов.

8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)

8.8.1. Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка.

8.8.2. Срок размещения ценных бумаг

Срок (порядок определения срока) размещения облигаций в рамках программы облигаций (дата (порядок определения даты), не ранее которой допускается размещение облигаций в рамках программы облигаций, и дата (порядок определения даты), не позднее которой допускается размещение облигаций в рамках программы облигаций) либо указывается на то, что срок размещения облигаций в условиях программы облигаций не определяется:

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 облигаций не определяется.

Эмитент Биржевых облигаций и биржа, осуществившая их допуск к организованным торгам, обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг (далее также – «Проспект»), любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения такой информации не позднее даты начала размещения первого выпуска Биржевых облигаций, осуществляемого в рамках данной Программы облигаций.

Сообщение о присвоении идентификационного номера Программе облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Программе облигаций и Проспекте, раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта.

Сообщение о присвоении идентификационного номера Выпуску (Дополнительному выпуску) Биржевых облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Условиях выпуска, раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения (о включении Биржевых облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа (далее – «Список»)) раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента. Информация об определенной Эмитентом дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта и может быть указана в Условиях выпуска. При этом дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Дата начала размещения Биржевых облигаций, которая не была установлена в Условиях выпуска, может быть перенесена (изменена) решением уполномоченного органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия

информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Программой облигаций и Проспектом.

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в предусмотренном порядке, Эмитент обязан раскрыть сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта.

Об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления соответствующей даты.

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

8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и момент 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 проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Биржевых облигаций, определяемой в соответствии с п. 8.4 Программы облигаций и п.8.8.4 Проспекта (далее – «Цена размещения»).

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в Публичном акционерном обществе «Московская Биржа ММВБ-РТС» путём удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Организатора торговли (далее – «Система торгов») в соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «Правила проведения торгов», «Правила Биржи»).

Заявки на покупку Биржевых облигаций и заявки на продажу Биржевых облигаций подаются с использованием Системы торгов в электронном виде, при этом простая письменная форма договора считается соблюденной. Моментом заключения сделки по размещению Биржевых облигаций считается момент ее регистрации в Системе торгов.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на покупку Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций, или в ином Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Отдельные письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Сведения о лице, организующем проведение торгов (ранее и далее – «Организатор торговли», «Биржа»):

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

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13*

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. В тех случаях, когда в Программе и/или в Проспекте и/или в Условиях выпуска упоминается «ПАО Московская Биржа», «Организатор торговли» или «Биржа» подразумевается ПАО Московская Биржа или его правопреемник.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке, и действующими на дату проведения торгов.

В случае размещения выпуска Биржевых облигаций, который размещается впервые в рамках Программы облигаций, размещение процентных Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению процентной ставки по первому купону (далее – «Конкурс») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке по первому купону, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Программой облигаций (далее – «Размещение процентных Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона») либо размещение Биржевых облигаций (как процентных, так и бескупонных) может происходить путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по единой цене размещения, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Программой облигаций (далее – «Размещение Биржевых облигаций по цене размещения путем сбора адресных заявок»).

В случае размещения Дополнительного выпуска Биржевых облигаций к ранее размещенному основному выпуску Биржевых облигаций в рамках Программы облигаций размещение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска может происходить путем проведения аукциона по определению единой цены размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска (далее – «Аукцион») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска по единой цене размещения, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Программой облигаций (далее – «Размещение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска по цене размещения путем сбора адресных заявок»).

Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Информация о выбранном порядке размещения будет указана в п. 8.3 Условий выпуска либо раскрыта Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях в установленном порядке.

А) Порядок размещения выпуска Биржевых облигаций, который размещается впервые в рамках Программы облигаций:

1) Размещение процентных Биржевых облигаций в форме Конкурса:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций. Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций отдельного выпуска.

Процентная ставка по первому купону Биржевых облигаций определяется по итогам проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций на Конкурс с использованием Системы торгов, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Андеррайтером в соответствии с Программой облигаций и Правилами Биржи.

Заявки на покупку Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на покупку Биржевых облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций);*
- количество Биржевых облигаций;*
- величина процентной ставки по первому купону;*
- код расчетов – код, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;*
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.*

В качестве цены приобретения должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная в пп. 1) п. 8.4 Программы облигаций.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган управления Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки купона по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Биржевых облигаций, указанное в заявке по Цене размещения Биржевых облигаций, установленной в пп. 1) п. 8.4 Программы облигаций.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на покупку Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее в настоящем пункте – «Сводный реестр заявок») в двух экземплярах и передает его Эмитенту или Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже одновременно с опубликованием такой информации в Ленте новостей.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, описанном в п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

После опубликования в Ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера и НРД о величине процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок, согласно установленному Программой облигаций и Правилами Биржи порядку, при этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по первому купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

После определения ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций в ходе проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения процентных Биржевых облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на покупку Биржевых облигаций не превосходит количества недоразмещенных Биржевых облигаций (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций). В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится.

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение процентных Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона:

В случае размещения процентных Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона уполномоченный орган управления Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

Об определенной ставке Эмитент информирует Биржу и НРД не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны Участников торгов являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок, с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Биржевых облигаций Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на приобретение Биржевых облигаций с использованием Системы торгов как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок в двух экземплярах и передает его Эмитенту или Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям и передает данную информацию Андеррайтеру.

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Программой облигаций порядку. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения), Эмитент через Андеррайтера заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель и Эмитент через Андеррайтера обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Факт невыставления встречной адресной заявки Андеррайтером будет означать, что Эмитентом было принято решение об отклонении заявки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на приобретение Биржевых облигаций по Цене размещения в адрес Андеррайтера.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций,

которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Программой облигаций порядку.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций);*
- количество Биржевых облигаций;*
- код расчетов - код, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;*
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.*

В качестве цены приобретения должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная в пп. 1) п. 8.4 Программы облигаций.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный приобретатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения процентных Биржевых облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям.

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

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 таких предварительных заявок:

При размещении процентных Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона Андеррайтер по поручению Эмитента вправе заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Андеррайтером оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель (инвестор) и Эмитент через Андеррайтера обязуются заключить в дату начала размещения

Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (ранее и далее – «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Ответ о принятии предложения на заключение Предварительного договора (акцепт) направляется лицам, определяемым Эмитентом по его усмотрению из числа потенциальных приобретателей Биржевых облигаций, сделавших такие предложения (оферты) способом, указанным в оферте потенциального покупателя Биржевых облигаций, не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный приобретатель (инвестор) указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации по Цене размещения Биржевых облигаций, определяемой в соответствии с пп.1) п. 8.4 Программы облигаций, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму, а также предпочтительный для лица, делающего оферту, способ получения акцепта. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный приобретатель (инвестор) соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия Эмитентом в Ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения отдельного выпуска процентных Биржевых облигаций.

Андеррайтер не позднее даты, предшествующей дате начала размещения способом, указанным в оферте потенциального покупателя Биржевых облигаций, акцептует оферты с предложением заключить Предварительный договор.

Первоначально установленные решением уполномоченного органа управления Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Информация об этом раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей (инвесторов) с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

Основные договоры по приобретению Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, определяемой в соответствии с пп.1) п. 8.4 Программы облигаций, путем выставления адресных заявок в Системе торгов в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Порядок и условия размещения путем подписки Биржевых облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

3) Размещение Биржевых облигаций по цене размещения путем сбора адресных заявок:

Размещение Биржевых облигаций по цене размещения путем сбора адресных заявок применяется как к процентным Биржевым облигациям, так и к бескупонным Биржевым облигациям.

При этом в случае размещения процентных Биржевых облигаций уполномоченный орган управления Эмитента до даты начала размещения процентных Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону выпуска процентных Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта. Об определенной ставке Эмитент информирует Биржу и НРД до даты начала размещения таких процентных Биржевых облигаций.

Начиная со второго дня размещения процентных Биржевых облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи процентных Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по процентным Биржевым облигациям.

В случае размещения как процентных Биржевых облигаций, так и бескупонных Биржевых облигаций по цене размещения путем сбора адресных заявок, уполномоченный орган управления Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций принимает решение о единой цене размещения Биржевых облигаций. Цена размещения должна быть единой для всех приобретателей Биржевых облигаций. Информация о Цене размещения раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта, либо путем указания такой информации в Условиях выпуска.

Об определенной Цене размещения Эмитент уведомляет Биржу до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций по цене размещения путем сбора адресных заявок предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны приобретателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления Эмитентом через Андеррайтера встречных адресных заявок, с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций подают адресные заявки на приобретение Биржевых облигаций с использованием Системы торгов, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок устанавливается Биржей по согласованию с Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций, Биржа составляет Сводный реестр заявок в двух экземплярах и передает его Эмитенту или Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки и иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям и передает вышеуказанную информацию Андеррайтеру.

Андеррайтер заключает сделки купли-продажи Биржевых облигаций путем подачи в Систему торгов встречных заявок по отношению к заявкам, поданным Участниками торгов, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации. При этом первоочередному удовлетворению подлежат Заявки тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует в качестве агента по приобретению

Биржевых облигаций в ходе размещения) Эмитент через Андеррайтера заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и Эмитент через Андеррайтера обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций, при условии, что такие Заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

Факт невыставления встречной адресной заявки Андеррайтером будет означать, что Эмитентом было принято решение об отклонении Заявки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на приобретение Биржевых облигаций по Цене размещения, определенной Эмитентом, в адрес Андеррайтера. Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения, определенная Эмитентом в качестве единой цены размещения (в процентах к номинальной стоимости Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента);
- количество Биржевых облигаций;
- код расчетов - код, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены приобретения должна быть указана единая Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Эмитентом до даты начала размещения в соответствии с пп.1) п. 8.4 Программы облигаций и п.8.8.4 Проспекта.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный приобретатель хотел бы приобрести по определенной Эмитентом до даты начала размещения Цене размещения.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций по цене размещения путём сбора адресных заявок Эмитент через Андеррайтера вправе заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Андеррайтером оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель (инвестор) и Эмитент через Андеррайтера обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры по приобретению Биржевых облигаций.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный приобретатель (инвестор) указывает максимальную цену (в процентах к номинальной стоимости Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента), по которой он готов приобрести Биржевые облигации, и количество Биржевых облигаций, которое он готов приобрести по указанной максимальной цене и ставке первого купона по Биржевым облигациям в случае размещения процентных Биржевых облигаций, а также предварительные параметры размещения по Биржевым облигациям, при которых он готов приобрести Биржевые облигации по указанной максимальной цене, а также предпочтительный для лица, делающего оферту, способ получения акцепта. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Ответ о принятии предложения на заключение Предварительного договора (акцепт) направляется Андеррайтером лицам, определяемым Эмитентом по его усмотрению из числа потенциальных приобретателей Биржевых облигаций, сделавших такие предложения (оферты) способом, указанным в оферте потенциального покупателя Биржевых облигаций, не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

Прием оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) с предложением заключить Предварительные договоры в Ленте новостей и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения выпуска.

Андеррайтер не позднее даты, предшествующей дате начала размещения способом, указанным в оферте потенциального покупателя Биржевых облигаций, акцептует оферты с предложением заключить Предварительный договор.

Первоначально установленная решением Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей (инвесторов) с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

Основные договоры по приобретению Биржевых облигаций заключаются в течение срока размещения Биржевых облигаций по единой Цене размещения Биржевых облигаций, определенной Эмитентом до даты начала размещения, путем выставления заявок в Системе торгов в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Б) Порядок размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска:

4) Размещение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска путем проведения Аукциона:

Размещение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска проводится путем заключения сделок купли-продажи по единой цене размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, определенной на Аукционе.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций Дополнительного выпуска начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска после подведения итогов Аукциона и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска.

Аукцион начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска.

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

Порядок и способ подачи (направления) заявок:

В день проведения Аукциона в период сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска на Аукционе Участники торгов подают заявки на приобретение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска с использованием Системы торгов как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на Аукцион устанавливается Биржей по согласованию с Андеррайтером в соответствии с Программой облигаций и Правилами Биржи.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения (в процентах к номинальной стоимости/непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента);*
- количество Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, соответствующее этой цене;*
- код расчетов - код, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;*
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.*

В качестве цены приобретения должна быть указана та цена размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, по которой потенциальный приобретатель готов приобрести Биржевые облигации Дополнительного выпуска.

В качестве количества Биржевых облигаций Дополнительного выпуска должно быть указано то количество Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, которое потенциальный приобретатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган управления Эмитента назначит цену размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска меньшую или равную указанной в заявке величине цены.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а также в случае размещения процентных Биржевых облигаций Дополнительного выпуска суммы накопленного купонного дохода (НКД), рассчитываемого в соответствии с пп. 2) п. 8.4 Программы облигаций и п.8.8.4. Проспекта.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Аукционе не допускаются.

По окончании периода сбора заявок на Аукцион Участники торгов не могут снять поданные ими заявки.

По окончании периода подачи заявок на Аукцион, Биржа составляет Сводный реестр заявок, в котором данные заявки ранжированы по убыванию указанной в заявке цены покупки Биржевых облигаций Дополнительного выпуска (а в случае наличия в заявках одинаковых цен покупки Биржевых облигаций Дополнительного выпуска ранжирование дополнительно осуществляется по времени подачи заявки, начиная с заявки, поданной ранее по времени) в двух экземплярах и передает его Эмитенту или Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки и иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных в ходе Аукциона заявок на приобретение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, Эмитент устанавливает единую цену размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска.

Эмитент сообщает о принятом решении Бирже одновременно с опубликованием сообщения о цене размещения в Ленте новостей.

Информация о цене размещения раскрывается Эмитентом в порядке, описанном в п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

После опубликования в Ленте новостей сообщения о цене размещения, Эмитент информирует Андеррайтера.

После определения и опубликования цены размещения Эмитент через Андеррайтера заключает сделки путем удовлетворения заявок, согласно установленному Программой облигаций и Правилами Биржи порядку.

Очередность удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций Дополнительного выпуска на Аукционе устанавливается с учетом приоритета цен, указанных в заявках на покупку Биржевых облигаций Дополнительного выпуска на Аукционе, т.е. первой удовлетворяется заявка с наибольшей ценой приобретения. Если по одинаковой цене зарегистрировано несколько заявок на покупку Биржевых облигаций Дополнительного выпуска на Аукционе, в первую очередь удовлетворяются заявки на покупку Биржевых облигаций Дополнительного выпуска на Аукционе, поданные ранее по времени. Размер заявки на покупку Биржевых облигаций Дополнительного выпуска на Аукционе не влияет на ее приоритет. При этом заявка на покупку Биржевых облигаций Дополнительного выпуска на Аукционе, поданная Участником торгов, удовлетворяется по единой цене размещения, при условии, что цена, указанная в заявке на покупку, не ниже, чем установленная Эмитентом единая цена размещения. Все заявки, подлежащие удовлетворению по итогам Аукциона, удовлетворяются по единой цене размещения. В случае если объем последней из удовлетворяемых заявок на покупку Биржевых облигаций Дополнительного выпуска на Аукционе превышает количество Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций Дополнительного выпуска на Аукционе удовлетворяется в размере остатка неразмещенных до этого момента Биржевых облигаций Дополнительного выпуска. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются (отклоняются).

После определения единой цены размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска и удовлетворения заявок, поданных в ходе Аукциона, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на приобретение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска по единой цене размещения в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска в ходе проведения Аукциона. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций Дополнительного выпуска в заявке на приобретение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска не превосходит количества недоразмещенных Биржевых облигаций Дополнительного выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций Дополнительного выпуска). В случае если объем заявки на приобретение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска превышает количество Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на приобретение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска не производится.

Приобретение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Условием приема к исполнению заявок на покупку Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, подаваемых Участниками торгов Биржи, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами

осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации, осуществляющей расчеты по сделкам, заключенным на Бирже (далее – «Клиринговая организация»).

5) Размещение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска по цене размещения путем сбора адресных заявок:

В случае размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска по цене размещения путем сбора адресных заявок, уполномоченный орган управления Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска принимает решение о единой цене размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска. Цена размещения должна быть единой для всех приобретателей Биржевых облигаций Дополнительного выпуска. Информация о Цене размещения раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта, либо путем указания такой информации в Условиях выпуска.

Об определенной Цене размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска по цене размещения путем сбора адресных заявок предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны приобретателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций Дополнительного выпуска.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций Дополнительного выпуска направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления Андеррайтером встречных адресных заявок, с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска подают адресные заявки на приобретение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска с использованием Системы торгов, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок устанавливается Биржей по согласованию с Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, Биржа составляет Сводный реестр заявок в двух экземплярах и передает его Эмитенту или Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки и иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации Дополнительного выпуска, а также количество Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, которые он намеревается продать данным приобретателям и передает вышеуказанную информацию Андеррайтеру.

Андеррайтер заключает сделки купли-продажи Биржевых облигаций Дополнительного выпуска путем подачи в Систему торгов встречных заявок по отношению к заявкам, поданным Участниками торгов, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации Дополнительного выпуска. При этом первоочередному удовлетворению подлежат Заявки тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций Дополнительного выпуска в ходе размещения) Эмитент через Андеррайтера заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций Дополнительного выпуска и Эмитент через Андеррайтера обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, при условии, что такие Заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

Факт невыставления встречной адресной заявки Андеррайтером будет означать, что Эмитентом было принято решение об отклонении Заявки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на приобретение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска по единой Цене размещения, определенной Эмитентом, в адрес Андеррайтера. Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации Дополнительного выпуска, а также количество Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, которые он намеревается продать данным приобретателям.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения, определенная Эмитентом в качестве единой цены размещения (в процентах к номинальной стоимости/непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента);

- количество Биржевых облигаций Дополнительного выпуска;

- код расчетов - код, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены приобретения должна быть указана единая Цена размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, установленная Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска в соответствии с пп.2) п. 8.4 Программы облигаций.

В качестве количества Биржевых облигаций Дополнительного выпуска должно быть указано то количество Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, которое потенциальный приобретатель хотел бы приобрести по определенной Эмитентом до даты начала размещения единой цене размещения.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а также в случае размещения процентных Биржевых облигаций Дополнительного выпуска накопленного купонного дохода (НКД), рассчитанного в соответствии с пп.2) п. 8.4 Программы облигаций и п.8.8.4 Проспекта.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Приобретение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций Дополнительного выпуска по единой цене размещения путём сбора адресных заявок Андеррайтер по поручению Эмитента вправе заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Андеррайтером оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель (инвестор) и Эмитент через Андеррайтера обязуются заключить в дату начала размещения

Биржевых облигаций Дополнительного выпуска основные договоры по приобретению Биржевых облигаций Дополнительного выпуска.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный приобретатель (инвестор) указывает максимальную цену (в процентах к номинальной стоимости/непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента), по которой он готов приобрести Биржевые облигации Дополнительного выпуска, и количество Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, которое он готов приобрести по указанной максимальной цене, предварительные параметры размещения по Биржевым облигациям Дополнительного выпуска, при которых он готов приобрести Биржевые облигации Дополнительного выпуска по указанной максимальной цене, а также предпочтительный для лица, делающего оферту, способ получения акцепта. При этом в случае размещения процентных Биржевых облигаций Дополнительного выпуска указанная максимальная цена не должна включать накопленный купонный доход (НКД), который уплачивается дополнительно. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Ответ о принятии предложения на заключение Предварительного договора (акцепт) направляется Андеррайтером лицам, определяемым Эмитентом по его усмотрению из числа потенциальных приобретателей Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, сделавших такие предложения (оферты) способом, указанным в оферте потенциального покупателя Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций Дополнительного выпуска с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

Прием оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) с предложением заключить Предварительные договоры в Ленте новостей и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Дополнительного выпуска Биржевых облигаций.

Андеррайтер не позднее даты, предшествующей дате начала размещения способом, указанным в оферте потенциального покупателя Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, акцептует оферты с предложением заключить Предварительный договор.

Первоначально установленная решением Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций Дополнительного выпуска с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей (инвесторов) с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

Основные договоры по приобретению Биржевых облигаций Дополнительного выпуска заключаются в течение срока размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска по единой Цене размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, определенной Эмитентом до даты начала размещения в соответствии с пп.2) п. 8.4 Программы облигаций,

путем выставления заявок в Системе торгов в порядке, установленном настоящим подпунктом.

для именных ценных бумаг, ведение реестра владельцев которых осуществляется регистратором, - лицо, которому эмитент выдает (направляет) передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения приходной записи по лицевому счету или счету депо первого владельца (регистратор, депозитарий, первый владелец), срок и иные условия выдачи передаточного распоряжения: **Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы облигаций, не являются именными.**

Порядок, в том числе срок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем учет прав на указанные ценные бумаги:

Размещенные через Биржу Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций Организатором торговли (Биржей), размещенные Биржевые облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо владельцев Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо в депозитарии их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы Биржевых облигаций.

для документарных ценных бумаг без обязательного централизованного хранения – порядок, в том числе срок, выдачи первым владельцам сертификатов ценных бумаг: **по Биржевым облигациям предусмотрено обязательное централизованное хранение.**

В случае если размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг, по каждому такому лицу указываются:

Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг:

- оказывающего Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций (далее по тексту – «Организатор»);
- оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента (ранее и далее по тексту – «Андеррайтер»).

Организатор(-ы) (в случае привлечения) и/или Андеррайтер или перечень возможных Андеррайтеров будет/ут указан/ы в соответствующих Условиях выпуска.

Решение о назначении Андеррайтера из указанного в Условиях выпуска перечня возможных Андеррайтеров, которые могут быть привлечены Эмитентом к размещению Биржевых облигаций, принимается уполномоченным органом управления Эмитента в отношении каждого Выпуска (Дополнительного выпуска) Биржевых облигаций, размещаемого в рамках Программы, до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация об этом раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта, в случае, если в Условиях выпуска указан перечень

возможных Андеррайтеров, или в случае, если решение о назначении Андеррайтера принимается до утверждения Условий выпуска.

Основные функции Организатора(ов) (в случае привлечения) и основные функции Андеррайтера будут указаны в Условиях выпуска.

наличие у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг: **Сведения о наличии такой обязанности у лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, будут указаны в Условиях выпуска.**

наличие у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера: **Сведения об обязанности у лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, связанной с поддержанием цен на Биржевые облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация) будут указаны в Условиях выпуска.**

наличие у такого лица права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг: **Сведения о праве на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг у лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, будут указаны в Условиях выпуска.**

размер вознаграждения такого лица, а если указанное вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается такому лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер указанного вознаграждения: **размер вознаграждения лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не превысит 1% (Одного процента) от номинальной стоимости каждого Выпуска (Дополнительного выпуска) Биржевых облигаций.**

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: **не планируется.**

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), указываются: **не планируется.**

В случае, если эмитент в соответствии с Федеральным законом «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: **Эмитент не является хозяйственным обществом,**

имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

В случае, если заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента, являющегося хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», указывается на это обстоятельство: *такое предварительное согласование не требуется.*

8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

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

Цена размещения Биржевых облигаций устанавливается в соответствии с порядком, установленным п. 8.3 Программы облигаций и п.8.8.3 Проспекта в зависимости от способа размещения: Размещение процентных Биржевых облигаций в форме Конкурса или Размещение процентных Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона или Размещение Биржевых облигаций по цене размещения путем сбора адресных заявок.

Размещение процентных Биржевых облигаций в форме Конкурса или Размещение процентных Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона:

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

Номинальная стоимость Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы облигаций, будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

Начиная со 2-го (Второго) дня размещения процентных Биржевых облигаций покупатель при приобретении процентных Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по процентным Биржевым облигациям, рассчитанный с даты начала размещения процентных Биржевых облигаций по следующей формуле:

$$НКД = Nom * Cj * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход, в валюте, в которой выражена номинальная стоимость процентной Биржевой облигации;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной процентной Биржевой облигации, в валюте, в которой выражена номинальная стоимость процентной Биржевой облигации;

j – порядковый номер купонного периода, j = 1, 2, ..., n;

Cj – размер процентной ставки j-го купона, в процентах годовых (%);

T – дата размещения Биржевых облигаций;

T(j-1) – дата начала j-го купонного периода, на который приходится размещение Биржевых облигаций.

Величина НКД в расчете на одну процентную Биржевую облигацию рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Размещение Биржевых облигаций по цене размещения путем сбора адресных заявок:

В случае размещения выпуска Биржевых облигаций (как процентных, так и бескупонных) по цене размещения путем сбора адресных заявок, уполномоченный орган управления Эмитента до даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций принимает решение о единой цене размещения Биржевых облигаций выпуска в соответствии с порядком, установленным п. 8.3 Программы облигаций и п.8.8.3 Проспекта.

Информация о Цене размещения раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта, либо путем указания такой информации в Условиях выпуска.

В случае размещения процентных Биржевых облигаций, начиная со 2-го (Второго) дня размещения процентных Биржевых облигаций покупатель при приобретении процентных Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по процентным Биржевым облигациям, рассчитанный с даты начала размещения процентных Биржевых облигаций по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Not} * C_j * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход, в валюте, в которой выражена номинальная стоимость процентной Биржевой облигации;

Not – непогашенная часть номинальной стоимости одной процентной Биржевой облигации, в валюте, в которой выражена номинальная стоимость процентной Биржевой облигации;

j – порядковый номер купонного периода, $j = 1, 2, \dots, n$;

C_j – размер процентной ставки j -го купона, в процентах годовых (%);

T – дата размещения процентных Биржевых облигаций;

$T(j-1)$ – дата начала j -го купонного периода, на который приходится размещение процентных Биржевых облигаций.

Величина НКД в расчете на одну процентную Биржевую облигацию рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

2) Для размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, которые размещаются дополнительно к ранее размещенному выпуску Биржевых облигаций в рамках Программы облигаций:

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

Цена размещения устанавливается в соответствии с порядком, установленным п. 8.3 Программы облигаций и п.8.8.3 Проспекта, в зависимости от способа размещения Дополнительного выпуска: Аукцион или Размещение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска по цене размещения путем сбора адресных заявок.

Аукцион:

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

Информация о Цене размещения раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

Размещение Биржевых облигаций Дополнительного выпуска по цене размещения путем сбора адресных заявок:

В случае размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска по цене размещения путем сбора адресных заявок, уполномоченный орган управления Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска принимает решение о единой цене размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска.

Информация о Цене размещения раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта, либо путем указания такой информации в Условиях выпуска.

В случае размещения процентных Биржевых облигаций Дополнительного выпуска, при совершении сделок по размещению процентных Биржевых облигаций Дополнительного выпуска в любой день размещения приобретатель при совершении операции приобретения процентных Биржевых облигаций Дополнительного выпуска также уплачивает накопленный купонный доход по процентным Биржевым облигациям, рассчитанный по следующей формуле:

$$НКД = \text{Not} * C_j * (T - T_{(j-1)}) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход, в валюте, в которой выражена номинальная стоимость процентной Биржевой облигации;

Not – непогашенная часть номинальной стоимости одной процентной Биржевой облигации, в валюте, в которой выражена номинальная стоимость процентной Биржевой облигации;

j – порядковый номер купонного периода, $j = 1, 2, \dots, n$;

C_j – размер процентной ставки j -го купона, в процентах годовых (%);

T – дата размещения процентных Биржевых облигаций Дополнительного выпуска;

$T_{(j-1)}$ – дата начала j -го купонного периода, на который приходится размещение процентных Биржевых облигаций Дополнительного выпуска.

Величина НКД в расчете на одну процентную Биржевую облигацию рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Преимущественное право не предусмотрено.

8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации в денежной форме в безналичном порядке в валюте, установленной Условиями выпуска.

Банковские реквизиты счетов, в том числе счета Андеррайтера, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг, будут указаны в Условиях выпуска и/или в сообщении о назначении Андеррайтера, раскрываемом не позднее даты начала размещения ценных бумаг Выпуска (Дополнительного выпуска) в соответствии с п. 11 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта.

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.

Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций на Бирже, зачисляются на счет Андеррайтера.

Сведения о кредитной организации:

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*
Сокращенное фирменное наименование: *НКО АО НРД*
Место нахождения: *город Москва, улица Спартаковская, дом 12*
Почтовый адрес: *105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12*
ИНН: *7702165310*

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией данные функции будут осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Программе упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Документом, содержащим фактические итоги размещения Биржевых облигаций, является уведомление Биржи об итогах размещения Биржевых облигаций, которое представляется в Банк России биржей, допустившей Биржевые облигации к организованным торгам и присвоившей их Выпуску (Дополнительному выпуску) идентификационный номер.

8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

8.9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Условиями выпуска, в безналичном порядке.

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

8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций

Максимальный срок (порядок определения максимального срока) погашения облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы облигаций:

Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы облигаций, составляет 10 (Десять) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций отдельного выпуска, размещаемого в рамках программы биржевых облигаций.

Если срок обращения Биржевых облигаций будет исчисляться годами с даты начала размещения, датой погашения будет являться соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Дата (порядок определения даты) погашения каждого отдельного выпуска Биржевых облигаций устанавливается в Условиях выпуска.

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций совпадают.

Если дата погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия погашения облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы облигаций:

Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится денежными средствами в валюте, установленной Условиями выпуска, в безналичном порядке.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях, а в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую Биржевые облигации подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с пунктом 9.5.2 Программы облигаций).

В случае если Условиями выпуска Биржевых облигаций предусмотрено право владельца Биржевой облигации на получение процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода) при погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций, а в случае если Условиями выпуска Биржевых облигаций предусмотрено право владельца Биржевой облигации на получение процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода), после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Размер дохода по облигациям или порядок его определения:

1) В случае размещения процентных Биржевых облигаций доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период.

В случае размещения процентных Биржевых облигаций доходом по Биржевым облигациям также может являться дисконт – положительная разница между номинальной стоимостью Биржевой облигации при ее погашении (либо ценой продажи Биржевой облигации) и Ценой размещения (ценой приобретения) Биржевой облигации.

В случае размещения процентных Биржевых облигаций Эмитент устанавливает количество, дату начала и дату окончания купонных периодов или порядок их определения по каждому отдельному выпуску в Условиях выпуска.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону процентных Биржевых облигаций:

Размер купонного дохода, выплачиваемого по каждому купону, определяется по следующей формуле:

$$КД = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

КД – величина купонного дохода по каждой процентной Биржевой облигации в валюте, в которой выражена номинальная стоимость процентной Биржевой облигации;

j – порядковый номер купонного периода, j=1,2,...,n (где n – количество купонных периодов, установленных Условиями выпуска);

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной процентной Биржевой облигации в валюте, в которой выражена номинальная стоимость процентной Биржевой облигации;

C_j – размер процентной ставки j-го купона, в процентах годовых;

T(j-1) – дата начала j-го купонного периода;

T(j) – дата окончания j-го купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну процентную Биржевую облигацию рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Размер процента (купона) на каждый купонный период устанавливается в процентах годовых от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента.

Порядок определения процентных ставок для процентных Биржевых облигаций:

Процентная ставка по первому купону (С1) может определяться:

А) По итогам проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок и условия проведения Конкурса по определению процентной ставки по первому купону указаны в п. 8.3. Программы облигаций.

Б) Уполномоченным органом управления Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций в случае Размещения процентных Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона или в случае Размещения процентных Биржевых облигаций по цене размещения путем сбора адресных заявок.

Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

А) До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента (далее также – порядок определения процентной ставки), любого количества идущих последовательно друг за другом купонных периодов, начиная со второго.

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (j-й купонный период, где $j = 2, \dots, n$), Эмитент будет приобретать Биржевые облигации по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего j-му купонному периоду, по которому размер купона или порядок определения размера в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется Эмитентом после раскрытия Биржей информации об итогах размещения Биржевых облигаций и уведомления об этом Банка России в установленном порядке.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентной ставки, по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в Ленте новостей – не позднее 1 дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок до даты начала размещения Биржевых облигаций.

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент обязан определить размер процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, в отношении каждого из купонных периодов, следующих за первым, которые начинаются до окончания срока размещения Биржевых облигаций.

Б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения размера) которых не был установлен Эмитентом до даты начала

размещения Биржевых облигаций ($j=2,..n$), определяется Эмитентом после раскрытия Биржей информации об итогах размещения выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом Банка России в установленном порядке, в дату установления j -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания $(j-1)$ -го купона. Эмитент имеет право определить в дату установления j -го купона процентную ставку или порядок определения процентной ставки любого количества следующих за j -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

Информация об определенных процентных ставках или порядке определения процентных ставок по купонам, размер (порядок определения размера) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут потребовать приобретения Биржевых облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее первого дня срока, в течение которого владельцами облигаций могут быть заявлены требования о приобретении Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в Ленте новостей – не позднее 1 дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях в согласованном порядке.

В) В случае, если после установления процентных ставок или порядка определения процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Биржевых облигаций останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках либо порядке определения процентных ставок j -го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям Эмитент обеспечит право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Ста) процентам непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного купонного дохода на дату приобретения, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется процентная ставка только одного j -го купона, $j=k$).

2) В случае размещения бескупонных Биржевых облигаций порядок определения размера дохода, установленный пп. 1) п. 9.3. Программы облигаций, не применяется.

В случае размещения бескупонных Биржевых облигаций доходом по Биржевым облигациям является дисконт – положительная разница между номинальной стоимостью Биржевой облигации при ее погашении (либо ценой продажи Биржевой облигации) и Ценой размещения (ценой приобретения) Биржевой облигации.

Выплаты процентного (купонного) дохода по бескупонным Биржевым облигациям не предусмотрено.

8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

1) Положения настоящего пункта в отношении выплаты купонного дохода применяются исключительно к процентным Биржевым облигациям и не применяются к бескупонным Биржевым облигациям.

Срок выплаты дохода по облигациям или порядок его определения:

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям за каждый купонный период производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Выплата купонного дохода производится денежными средствами в валюте, установленной Условиями выпуска, в безналичном порядке.

Купонный доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Порядок выплаты дохода по облигациям:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им доходы по Биржевым облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях, а в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте открывается в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Биржевые облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат по Биржевым облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Биржевым облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Биржевыми облигациями, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Биржевым облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Биржевым облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Биржевым облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Биржевым облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Выплаты дохода по Биржевым облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Если Дата окончания купонного периода приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Если срок купонного периода будет исчисляться месяцами (годами), то датой окончания купонного периода будет являться соответствующая дата последнего месяца (года) купонного периода. Если Дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц (год), в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца (года).

2) Выплата номинальной стоимости бескупонных Биржевых облигаций осуществляется в порядке, установленном п. 9.2. Программы облигаций.

8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

8.9.5.1 Досрочное погашение биржевых облигаций по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной Условиями выпуска.

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

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной сумме 100% номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть ранее уже была выплачена) Биржевых облигаций и, в случае если Биржевые облигации являются процентными Биржевыми облигациями, накопленного купонного дохода (НКД) по ним, рассчитанного на дату досрочного погашения Биржевых облигаций в соответствии с п. 18 Программы облигаций и п. 8.19 Проспекта.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций могут быть предъявлены заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций (далее также – «Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций»), с момента их делистинга на последней из бирж, допустившей Биржевые облигации к организованным торгам, и до истечения 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций, порядке и условиях их досрочного погашения, а в случае, если Биржевые облигации после их делистинга не допускаются биржей к организованным торгам в 30-дневный срок, - до даты раскрытия информации о допуске биржей таких Биржевых облигаций к организованным торгам либо до даты погашения Биржевых облигаций.

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций (даты получения Требования (заявления) о досрочном погашении НРД).

Порядок реализации права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, если его права на ценные бумаги учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицом, осуществляющим

обязательное централизованное хранение ценных бумаг, реализует право требовать погашения принадлежащих ему ценных бумаг путем дачи Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций таким организациям.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, сведения, позволяющие идентифицировать ценные бумаги, права по которым осуществляются, количество принадлежащих такому лицу ценных бумаг, международный код идентификации организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги этого лица.

В Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций помимо указанных выше сведений также указываются иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, необходимые для заполнения встречного поручения депо на перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и платежного поручения на перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

В дополнение к Требованию (заявлению) о досрочном погашении Биржевых облигаций владелец Биржевых облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций, вправе передать Эмитенту необходимые документы для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления таких документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами Биржевых облигаций за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций направляется в соответствии с действующим законодательством.

Номинальный держатель направляет лицу, у которого ему открыт лицевой счет (счет депо) номинального держателя, Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций лица, осуществляющего права по ценным бумагам, права на ценные бумаги которого он учитывает, и Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, полученные им от своих депонентов - номинальных держателей и иностранных номинальных держателей.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций считается полученным Эмитентом в день его получения НРД.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельца Биржевых облигаций выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Биржевых облигаций, определенного в п. 9.2. Условий выпуска, то, для целей досрочного погашения выпуска Биржевых облигаций по требованию владельцев применяются все положения в части погашения Биржевых облигаций, предусмотренные в п. 9.2. Программы, п.8.9.2 Проспекта и п. 9.2. Условий выпуска. Права владельцев Биржевых облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Биржевых облигаций, определенные п.9.5.1. Программы и п.8.9.5.1 Проспекта, надлежаще выполненными.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций

получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт банковский счет в российских рублях в НРД, а в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте, открываемый в кредитной организации.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) о досрочном погашении Эмитент осуществляет проверку Требования (заявления) о досрочном погашении (далее – «срок рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении»).

В случае принятия решения Эмитентом об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций путем передачи соответствующего сообщения НРД в порядке, установленном НРД. Не позднее дня, следующего за днем получения от Эмитента информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций НРД и номинальный держатель, которому открыт лицевой счет, обязаны передать ее своему депоненту.

Обязанность Эмитента по представлению таких уведомлений об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении считается исполненной с даты их получения НРД.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций путем передачи соответствующего сообщения НРД в порядке, установленном НРД и указывает в уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, а также дату проведения расчетов.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После получения уведомления об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо

подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения в пределах установленного действующим законодательством Российской Федерации срока исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Биржевых облигаций (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий день.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требования (заявлений) о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций:

Порядок и сроки раскрытия информации о наступлении события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций, и информации о прекращении у владельцев Биржевых облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций, а также об итогах досрочного погашения (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) указан в п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о наступлении события, дающего владельцу Биржевых облигаций право требовать возмещения номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Биржевых облигаций и, в случае, если Биржевые облигации являются процентными Биржевыми облигациями, выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, и что Эмитент принимает заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Иные условия досрочного погашения облигаций:

Вне зависимости от вышеизложенного, в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в условиях выпуска Биржевых облигаций.

Если иной срок не предусмотрен федеральными законами, владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Биржевых облигаций с момента наступления обстоятельств (событий), с которыми федеральные законы связывают возникновение указанного права, а если такое право возникает в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по облигациям, - с момента наступления обстоятельств, предусмотренных пунктом 5 статьи 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», до даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) информации об устранении нарушения.

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по ним, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

В случае принятия общим собранием владельцев Биржевых облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев не осуществляется.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций, а в случае если Условиями выпуска предусмотрено право владельца Биржевой облигации на получение купонного дохода, - должны быть исполнены все обязательства перед владельцами Биржевых облигаций по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате купонного дохода.

В Условиях выпуска облигаций также могут быть установлены дополнительные к случаям, указанным в настоящем пункте Программы облигаций, случаи досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

8.9.5.2 Досрочное погашение биржевых облигаций по усмотрению эмитента

Предусматривается возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

В Условиях выпуска могут быть установлены дополнительные к случаям, указанным в настоящем пункте Программы облигаций, случаи досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

А) Положения настоящего подпункта применяются исключительно к процентным Биржевым облигациям.

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций в течение периода их обращения по усмотрению Эмитента определяется решением уполномоченного органа управления Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

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

В случае если Эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению в течение периода их обращения в соответствии с настоящим подпунктом А) пункта 9.5.2 Программы облигаций, Эмитент в таком решении определяет порядковый(ые) номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с настоящим подпунктом А) пункта 9.5.2 Программы облигаций, Эмитент может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций и раскрыть информацию об этом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если Эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, не принято и не раскрыто решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная подпунктом А) пункта 9.5.2 Программы облигаций и 8.9.5.2. Проспекта, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций в соответствии с подпунктом А) пункта 9.5.2 Программы облигаций и 8.9.5.2. Проспекта.

О принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу и НРД в дату принятия соответствующего решения.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Биржевые облигации досрочно погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход за соответствующий купонный период, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение.

Порядок и (или) условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Условиями выпуска, в безналичном порядке.

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

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях, а в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций.

Дата начала досрочного погашения:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента, Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, определенного Эмитентом в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения Биржевых облигаций:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

Информация о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

После досрочного погашения Биржевых облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций. Указанная информация (включая количество досрочно погашенных Биржевых облигаций) раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

Б) Положения настоящего подпункта применяются исключительно к процентным Биржевым облигациям.

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов).

При этом Эмитент должен определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

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

Решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

О принятом решении о частичном досрочном погашении, о части номинальной стоимости, подлежащей погашению, и части номинальной стоимости, оставшейся непогашенной, Эмитент уведомляет Биржу и НРД в дату принятия соответствующего решения.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости) частичного досрочного погашения:

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в одинаковом проценте от номинальной стоимости Биржевых облигаций в отношении всех Биржевых облигаций.

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по соответствующему купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется частичное досрочное погашение.

Порядок и (или) условия частичного досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Условиями выпуска, в безналичном порядке.

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

Если дата частичного досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет частичного досрочного погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях, а в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет частичного досрочного погашения Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены Эмитентом по усмотрению Эмитента:

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций.

Дата начала частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, Биржевые облигации будут частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенных решением уполномоченного органа управления Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах частичного досрочного погашения Биржевых облигаций:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

После частичного досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по частичному досрочному погашению (в том числе об итогах частичного досрочного погашения Биржевых облигаций) в порядке и сроки, предусмотренные п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

В) Положения настоящего подпункта применяются исключительно к процентным Биржевым облигациям.

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

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, которое осуществляется в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, в котором предполагается приобретение Биржевых облигаций по требованию их владельцев в Дату приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 10.1 Программы.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения - даты окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, в котором предполагается приобретение Биржевых облигаций по требованию их владельцев в Дату приобретения, как эта дата определена в п. 10 Программы.

Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Биржевые облигации досрочно погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход за соответствующий купонный период, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение.

Порядок и (или) условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Условиями выпуска, в безналичном порядке.

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

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях, а в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций.

Дата начала досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, в котором предполагается приобретение Биржевых облигаций по требованию их владельцев в Дату приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 10.1 Программы.

Дата окончания досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения Биржевых облигаций:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в порядке и сроки, предусмотренные п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

Г) Положения настоящего подпункта применяются исключительно к бескупонным Биржевым облигациям.

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций в течение периода их обращения по усмотрению Эмитента определяется решением уполномоченного органа управления Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

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

В случае если Эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению в течение периода их обращения в соответствии с настоящим подпунктом Г) пункта 9.5.2 Программы облигаций, Эмитент в таком решении определяет дату, в которую возможно осуществление досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с настоящим подпунктом Г) пункта 9.5.2 Программы облигаций, Эмитент может принять решение о досрочном погашении

Биржевых облигаций и раскрыть информацию об этом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты его осуществления, определенной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если Эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты, определенной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, не принято и не раскрыто решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная подпунктом Г) пункта 9.5.2 Программы облигаций и 8.9.5.2. Проспекта, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций в соответствии с подпунктом Г) пункта 9.5.2 Программы облигаций и 8.9.5.2. Проспекта.

О досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу и НРД в дату принятия соответствующего решения.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Биржевые облигации досрочно погашаются по 100 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Порядок и (или) условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Условиями выпуска, в безналичном порядке.

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

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях, а в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом:

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после полной оплаты Биржевых облигаций.

Дата начала досрочного погашения:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента, Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату, определенную Эмитентом в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения Биржевых облигаций:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

Информация о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

После досрочного погашения Биржевых облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций. Указанная информация (включая количество досрочно погашенных Биржевых облигаций) раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

На дату утверждения Программы облигаций платежный агент не назначен.

Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения при осуществлении досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев в соответствии с п. 9.5.1 Программы облигаций и п.8.9.5.1 Проспекта.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов по выпуску Биржевых облигаций.

Информация о назначении Эмитентом платежных агентов и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

8.9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со ст. 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан вернуть владельцам Биржевых облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями выпуска Биржевых облигаций.

Порядок обращения с требованиями к эмитенту

В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств по Биржевым облигациям либо просрочки исполнения соответствующих обязательств владельцы Биржевых облигаций вправе обращаться с требованием к Эмитенту в порядке, предусмотренном одним из следующих способов:

1. В случаях, признаваемых в соответствии с пунктом 5 статьи 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» существенным нарушением условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, владельцы Биржевых облигаций вправе предъявлять Эмитенту требования об их досрочном погашении с момента наступления соответствующих событий и до даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) информации об устранении нарушения.

Предъявление к Эмитенту требований о досрочном погашении Биржевых облигаций осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 9.5.1 Программы и п.8.9.5.1. Проспекта, с учетом особенностей, установленных статьями 17.1 и 8.9 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

2. В случаях, признаваемых в соответствии с пунктом 5 статьи 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» существенным нарушением условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а также в случае неисполнения (отказа Эмитента от исполнения) обязательств Биржевым облигациям, владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться к Эмитенту с требованием (претензией):

в случае нарушения по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям - выплатить начисленный, но не выплаченный купонный доход, а также проценты за несвоевременную выплату купонного дохода в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

в случае нарушения по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Биржевых облигаций - выплатить номинальную стоимость (соответствующую часть номинальной стоимости) Биржевых облигаций, а также проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

в случае нарушения по приобретению Биржевых облигаций – исполнить обязательства по приобретению Биржевых облигаций по установленной в соответствии с пунктом 10 Программы, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по приобретению в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование (претензия) к Эмитенту (далее – Претензия) направляется по правилам, установленным законодательством Российской Федерации для осуществления прав по ценным бумагам лицами, права которых на ценные бумаги учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицом, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, и в порядке, аналогичном порядку реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, указанному в пункте 9.5.1 Программы.

В случае невозможности направления Претензии к Эмитенту через номинального держателя, иностранного номинального держателя, иностранную организацию, имеющую право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицо, осуществляющее обязательное централизованное хранение ценных бумаг, или в случае отказа таких организаций принять Претензию, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе направить Претензию заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по адресу Эмитента, указанному в едином

государственном реестре юридических лиц, или вручить под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

В Претензии указываются сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплат по Биржевым облигациям.

Претензия рассматривается Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней (далее – срок рассмотрения Претензии).

В случае, если Претензия содержит требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение или неисполнение соответствующих обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, Эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты окончания срока рассмотрения Претензии перечисляет по указанным в Претензии реквизитам причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.

В случае нарушения условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям (ненадлежащее исполнение или просрочка исполнения соответствующих обязательств) Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости (соответствующей части номинальной стоимости) Биржевых облигаций, по выплате купонного дохода за полный купонный период по Биржевым облигациям и по приобретению Биржевых облигаций (за исключением уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации), осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Биржевых облигаций, процентного (купонного) дохода по ним, для приобретения Биржевых облигаций в п.9.2, п. 9.4. и п.10 Программы и п.8.9.2, п. 8.9.4. и п.8.10 Проспекта соответственно.

В том случае, если будет удовлетворено хотя бы одно Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, предъявленное в порядке, указанном в п. 9.5.1 Программы, в результате чего будет выплачена номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) Биржевой облигации и сумма купонного дохода за законченный купонный период, то выплата сумм, причитающихся остальным владельцам, имеющим право на их получение в соответствии с п. 8.9.7 Проспекта, не может быть осуществлена в порядке, предусмотренном разделами 9.2 и 9.4 Программы и 8.9.2 и 8.9.4 Проспекта. В таком случае Эмитент должен запросить у НРД предоставить список лиц, являющихся владельцами Биржевых облигаций на соответствующие даты. Для осуществления указанных в настоящем абзаце выплат владельцам, указанным в таком списке, которые не предъявляли Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций, Эмитент должен обеспечить перечисление соответствующих сумм

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд.

В случае отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций, по выплате купонного дохода по ним, по приобретению Биржевых облигаций, а также процентов за несвоевременное исполнение соответствующих обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статье 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

При этом, в случае назначения представителя владельцев Биржевых облигаций в соответствии со статьей 29.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг), владельцы Биржевых облигаций не вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд или арбитражный суд, если иное не предусмотрено Законом о рынке ценных бумаг, условиями выпуска Биржевых облигаций или решением общего собрания владельцев Биржевых облигаций.

Владельцы Биржевых облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Биржевых облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Биржевых облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

Владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, владельцы Биржевых облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки:

1) с даты, в которую обязательства Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), даты окончания этого срока:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей;

2) на десятый рабочий день с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени) - с даты окончания этого срока:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать объем неисполненных обязательств, причину неисполнения, перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.

8.10. Сведения о приобретении облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения. Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения сделок купли-продажи Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет.

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Приобретение Биржевых облигаций в рамках одного отдельного выпуска осуществляется на одинаковых условиях.

Агент по приобретению – Участник торгов, уполномоченный Эмитентом на приобретение Биржевых облигаций.

Агентом по приобретению является Андеррайтер.

Эмитент может назначать иных Агентов по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами, действующего по поручению и за счет Эмитента, и отменять такие назначения. Также Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов). Информация об этом раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные им Биржевые облигации досрочно. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Положения Программы облигаций о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента к досрочному погашению приобретенных Эмитентом Биржевых облигаций не применяются.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется через Организатора торговли в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли.

В случае если в дату приобретения Биржевые облигации не обращаются на торгах Биржи, то Биржевые облигации приобретаются Эмитентом у их владельцев путем заключения договоров купли-продажи на внебиржевом рынке на условиях и в порядке, информация о которых будет раскрыта Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (в случае приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев) или не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами Биржевых облигаций может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций (в случае приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами).

Порядок раскрытия эмитентом информации о порядке и условиях приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев), а также об итогах приобретения облигаций их эмитентом, в том числе о количестве приобретенных эмитентом облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованиям их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста Программы в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о порядке и условиях приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Информация об итогах приобретения облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев), в том числе о количестве приобретенных Эмитентом облигаций, указан в пункте 11 Программы облигаций и п.8.11 Проспекта.

Наличие или отсутствие возможности или обязанности приобретения Биржевых облигаций на условиях, указанных ниже, в отношении каждого отдельного выпуска Биржевых облигаций будет определено соответствующими Условиями выпуска.

8.10.1 Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев):

Положения настоящего подпункта применяются исключительно к процентным Биржевым облигациям и не применяются к бескупонным Биржевым облигациям.

Эмитент обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации, заявленные к приобретению владельцами Биржевых облигаций в случае, если размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций.

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной Условиями выпуска.

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

Эмитент обязан приобрести Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций (далее – «Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом»).

Если размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям определяется одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, предшествующем купонному периоду, по которому Эмитентом в указанном порядке определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не требуется.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявленные к приобретению в установленный срок.

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

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Требование о приобретении Биржевых облигаций должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, позволяющие идентифицировать участника организованных торгов, от имени которого будет выставлена заявка на продажу Биржевых облигаций.

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются в 3 (Третий) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (далее – «Дата приобретения по требованию владельца»).

порядок приобретения облигаций их эмитентом:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Организатором

торговли, путём удовлетворения адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием Системы торгов в соответствии с Правилами проведения торгов.

Владелец Биржевых облигаций вправе действовать самостоятельно (в случае, если владелец Биржевых облигаций является участником организованных торгов) или с привлечением участника организованных торгов, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций на продажу Биржевых облигаций Эмитенту (далее в настоящем пункте – «Агент по продаже»).

Эмитент (в случае, если Эмитент будет действовать самостоятельно) или Агент по приобретению в Дату приобретения по требованию владельцев в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Биржевых облигаций (выставленных владельцем Биржевых облигаций или Агентом по продаже), от которых Эмитент получил требования о приобретении Биржевых облигаций, находящимся в Системе торгов к моменту совершения сделки.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату приобретения по требованию владельцев.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Принятия отдельного решения уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев не требуется.

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

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент обязан уведомить представителя владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения), а также раскрыть информацию о таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Биржевых облигаций:

1) Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованиям их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста Программы в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

2) Информация об определенном размере (порядке определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям, а также о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

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

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.10.2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет.

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной Условиями выпуска.

Порядок и условия приобретения Эмитентом облигаций по соглашению с владельцами облигаций

Предусматривается возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до наступления срока погашения на условиях, определенных Программой облигаций.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом, в том числе: порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Биржевых облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом управления Эмитента. При принятии указанного решения уполномоченным органом управления Эмитента должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Биржевых облигаций, которые будут опубликованы в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет.

срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о приобретении размещенных им облигаций, и порядок направления предложения о приобретении облигаций, если приобретение облигаций эмитентом осуществляется по соглашению с их владельцами:

Эмитент может принять решение о приобретении размещенных им Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в течение всего срока обращения Биржевых облигаций.

Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения осуществляется в следующем порядке:

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений Программы облигаций. Возможно неоднократное принятие решений о приобретении Биржевых облигаций.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно содержать:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций и дату его присвоения;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- порядок принятия предложения о приобретении владельцами Биржевых облигаций и срок, в течение которого держатель Биржевой облигации может передать Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;
- дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;
- дату окончания приобретения Биржевых облигаций;

- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Биржевых облигаций;
- форму и срок оплаты;
- иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами Биржевых облигаций может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций, Эмитент обязан уведомить представителя владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения), а также раскрыть информацию о таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Биржевых облигаций.

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

Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций направляется по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации. Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, позволяющие идентифицировать участника организованных торгов, от имени которого будет выставлена заявка на продажу Биржевых облигаций.

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются в Дату (даты) приобретения Биржевых облигаций, определенную (определенные) соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента (далее – «Дата приобретения по соглашению с владельцами»).

порядок приобретения облигаций их эмитентом:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи ценных бумаг на торгах, проводимых Организатором торговли, путём удовлетворения адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием Системы торгов в соответствии с Правилами торгов Биржи.

Владелец Биржевых облигаций вправе действовать самостоятельно (в случае, если владелец Биржевых облигаций является участником организованных торгов) или с привлечением участника организованных торгов, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций на продажу Биржевых облигаций Эмитенту (далее в настоящем пункте – «Агент по продаже»).

Эмитент (в случае, если Эмитент действует самостоятельно) или Агент по приобретению в Дату приобретения по соглашению с владельцами в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Биржевых облигаций (выставленных владельцем Биржевых облигаций или Агентом по продаже), от которых Эмитент получил Сообщения о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций, находящимся в Системе торгов к моменту совершения сделки.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента об их приобретении в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента.

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

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций, Эмитент обязан уведомить представителя владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения), а также раскрыть информацию о таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

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

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Раскрытие информации о Выпуске (Дополнительном выпуске) Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, осуществляется в порядке, предусмотренном данным пунктом.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке, установленном Законом о рынке ценных бумаг, Федеральным законом «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26 декабря 1995 года, «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» № 454-П от 30 декабря 2014 года (далее – «Положение о раскрытии информации»), нормативными актами в сфере финансовых рынков, а также Правилами Биржи, устанавливающими порядок допуска биржевых облигаций к торгам, утвержденными биржей, в порядке и сроки, предусмотренные Программой облигаций, Проспектом ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой облигаций и Проспектом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент наступления указанного события.

На дату утверждения Программы облигаций и Проспекта ценных бумаг у Эмитента имеется обязанность по раскрытию информации в форме сообщений о существенных фактах, ежеквартальных отчетов, консолидированной финансовой отчетности в объеме и порядке, предусмотренном нормативными актами в сфере финансовых рынков.

В случаях, когда в соответствии с Положением о раскрытии информации Эмитент обязан опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (ранее и далее - Лента

новостей), такое опубликование должно осуществляться в ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, которые в установленном порядке уполномочены на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (далее – «распространитель информации»).

Для раскрытия информации на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее и далее – «сеть Интернет») Эмитент должен использовать страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации.

Адрес указанной страницы: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=509>

Раскрытие информации «на странице Эмитента в сети Интернет» означает раскрытие информации на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации – <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=509>.

При опубликовании на странице Эмитента в сети Интернет информации, подлежащей раскрытию в соответствии с Положением о раскрытии информации, Эмитент обязан обеспечить свободный и необременительный доступ к такой информации.

Публикация на странице в сети Интернет, используемой Эмитентом для раскрытия информации, осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае, когда информация должна быть раскрыта путем опубликования в Ленте новостей, раскрытие такой информации иными способами до момента опубликования в Ленте новостей не допускается.

1) Информация о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения об утверждении Программы облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) Информация об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Условий выпуска по каждому отдельному Выпуску (Дополнительному выпуску) Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента или с даты принятия соответствующего решения, если составление протокола не требуется:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

3) В случае допуска Биржевых облигаций к торгам в ПАО Московская Биржа в процессе их размещения Эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в Программе облигаций, Условиях выпуска и в Проспекте, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации.

4) Информация о присвоении Программе облигаций идентификационного номера раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования на странице Биржи в сети Интернет информации о присвоении идентификационного номера Программе облигаций или получения Эмитентом письменного уведомления Биржи о принятом решении посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент раскрывает текст Программы облигаций и Проспекта на странице Эмитента в сети Интернет с указанием присвоенного идентификационного номера Программе облигаций, даты его присвоения, наименования биржи, осуществившей присвоение идентификационного номера Программе облигаций, в срок не позднее даты начала размещения первого выпуска Биржевых облигаций в рамках данной Программы облигаций.

Тексты Программы облигаций и Проспекта должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет с даты их раскрытия в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех выпусков Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках данной Программы облигаций.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Программой облигаций и Проспектом и получить их копии за плату (в случае ее установления), не превышающую затраты на их изготовление по адресу: Россия, 109028, г.Москва, Серебряническая наб., дом 29.

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам Биржевых облигаций Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату (в случае ее установления), не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

5) Информация о включении Биржевых облигаций в Список, и присвоении их выпуску идентификационного номера раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты раскрытия на странице Биржи в сети Интернет информации о включении Биржевых облигаций в Список и присвоении их выпуску идентификационного номера или получения Эмитентом письменного уведомления Биржи о принятых решениях посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент раскрывает тексты Условий выпуска на странице Эмитента в сети Интернет с указанием присвоенного идентификационного номера выпуску Биржевых облигаций, даты его присвоения, наименования биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

Текст Условий выпуска должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет с даты их раскрытия в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Биржевых облигаций соответствующего выпуска.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Условиями выпуска и получить их копии за плату (в случае ее установления), не превышающую затраты на их изготовление по адресу: Россия, 109028, г.Москва, Серебряническая наб., дом 29.

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам Биржевых облигаций Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату (в случае

ее установления), не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

6) Информация о присвоении идентификационного номера Дополнительному выпуску Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты раскрытия на странице Биржи в сети Интернет информации о присвоении идентификационного номера Дополнительному выпуску Биржевых облигаций или получения Эмитентом письменного уведомления Биржи о принятом решении посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент раскрывает текст Условий выпуска (в отношении Дополнительного выпуска) на странице Эмитента в сети Интернет с указанием присвоенного идентификационного номера Дополнительному выпуску Биржевых облигаций, даты его присвоения, наименования биржи, осуществившей присвоение идентификационного номера, в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций Дополнительного выпуска.

Текст Условий выпуска (в отношении Дополнительного выпуска) должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет с даты их раскрытия в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Биржевых облигаций соответствующего выпуска.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Условиями выпуска (в отношении Дополнительного выпуска) и получить их копии за плату (в случае ее установления), не превышающую затраты на их изготовление по адресу: Россия, 109028, г.Москва, Серебряническая наб., дом 29.

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам Биржевых облигаций Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату (в случае ее установления), не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

7) Информация о дате начала размещения выпуска Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице Эмитента в сети Интернет - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения Биржевых облигаций, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан раскрыть сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей, на странице Эмитента в сети Интернет не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления такой даты.

8) В случае, если в Условиях выпуска не будет установлен выбранный порядок размещения Биржевых облигаций (Биржевых облигаций Дополнительного выпуска),

информация о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций (Биржевых облигаций Дополнительного выпуска) и не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций (Биржевых облигаций Дополнительного выпуска):

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

9) Решение о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор принимается уполномоченным органом управления Эмитента и информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Первоначально установленная решением Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении даты и/или времени окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей (инвесторов) с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки со дня истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор следующим образом:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

10) Сообщение о цене размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания (собрания) уполномоченного

органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение, или с даты принятия соответствующего решения, если составление протокола не требуется:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае если в сообщении о присвоении идентификационного номера Выпуску (Дополнительному выпуску) Биржевых облигаций или в сообщении о дате начала размещения Биржевых облигаций не указаны цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения, Эмитент обязан опубликовать в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет сообщение о цене размещения ценных бумаг, в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

Размещение ценных бумаг не может осуществляться до раскрытия Эмитентом сообщения о цене (о порядке определения цены) размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет.

11) В случае, если Эмитент принимает решение о размещении процентных Биржевых облигаций на Конкурсе, информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период Биржевых облигаций, установленной уполномоченным органом управления Эмитента по итогам проведенного Конкурса, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы процентных Биржевых облигаций могут требовать приобретения процентных Биржевых облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее даты начала размещения процентных Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения об установлении процентной ставки первого купона:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

12) В случае, если Эмитент принимает решение о размещении процентных Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона или Размещения Биржевых облигаций по цене размещения путем сбора адресных заявок величина процентной ставки по первому купонному периоду определяется Эмитентом до даты начала размещения процентных Биржевых облигаций. Информация об установленной Эмитентом ставке купона, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы процентных Биржевых облигаций могут требовать приобретения процентных Биржевых облигаций, раскрывается в форме сообщения о существенном факте до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты установления процентной ставки первого купона:

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

- на странице Эмитента в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

13) При размещении выпусков процентных Биржевых облигаций, размещаемых впервые в рамках Программы облигаций, до даты начала размещения процентных Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества идущих последовательно друг за другом купонных периодов, начиная со второго.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентной ставки, по которым устанавливается Эмитентом до даты

начала размещения процентных Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы процентных Биржевых облигаций могут требовать приобретения процентных Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее даты начала размещения процентных Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

14) Информация об определенных процентных ставках или порядке определения процентных ставок по купонам, размер (порядок определения размера) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения процентных Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы процентных Биржевых облигаций могут требовать приобретения процентных Биржевых облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее первого дня срока, в течение которого владельцами облигаций могут быть заявлены требования о приобретении процентных Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

15) Информация о начале и завершении размещения ценных бумаг раскрывается в следующем порядке:

В соответствии с п. 26.12. Положения о раскрытии информации в случае раскрытия эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) ценных бумаг в соответствии с требованиями главы 5 Положения о раскрытии информации раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте (о завершении размещения ценных бумаг) в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Биржевых облигаций:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

16) Информация об исполнении обязательств Эмитента по погашению Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты погашения Биржевых облигаций:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация об исполнении обязательств Эмитента по досрочному погашению Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты досрочного погашения Биржевых облигаций:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по выплате доходов (купонного дохода, части номинальной стоимости) по процентным Биржевым облигациям в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате дохода по Биржевым облигациям должно быть исполнено, а в случае если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), с даты окончания этого срока:

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

Раскрываемая информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций должна содержать, в том числе сведения о части номинальной стоимости Биржевых облигаций, погашенной в ходе частичного досрочного погашения.

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

17) В случае если в Условиях выпуска вместо лица, назначенного Андеррайтером, будет указан перечень лиц, из которых Эмитент может назначить Андеррайтера, или в случае, если решение о назначении Андеррайтера принимается до утверждения Условий выпуска, информация о назначении Андеррайтера раскрывается в форме сообщения о существенном факте не позднее даты начала размещения ценных бумаг Выпуска (Дополнительного выпуска) и в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается Андеррайтер, оказывающий ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям (Биржевым облигациям Дополнительного выпуска), а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения, - даты вступления его в силу:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В таком сообщении указываются реквизиты счета Андеррайтера, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг, а также иные сведения, необходимые в соответствии с п. 8.5 Программы облигаций.

18) Информация о назначении или отмене назначения платежного агента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

19) Сообщение о назначении или отмене назначения Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами, действующего по поручению и за счет Эмитента, а также о том, что Эмитент выполняет услуги Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами самостоятельно раскрывается в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока, в течение которого владельцами могут быть заявлены требования о приобретении Эмитентом принадлежащих им Биржевых облигаций (в случае приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев) или не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций (в случае

приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами), и в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В сообщении о назначении/отмене назначения Агента по приобретению указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного Агента по приобретению, номер и дата лицензии, на основании которой указанное лицо может осуществлять функции Агента по приобретению, орган, выдавший указанную лицензию, а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции Агента по приобретению.

20) Информации о принятии Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) раскрывается в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока, в течение которого владельцами Биржевых облигаций могут быть приняты предложения Эмитента о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций, Эмитентом и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций и дату его присвоения;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- порядок принятия предложения о приобретении владельцами Биржевых облигаций и срок, в течение которого держатель Биржевой облигации может передать Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;
- дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;
- дату окончания приобретения Биржевых облигаций;
- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Биржевых облигаций;
- форму и срок оплаты;
- иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

21) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций), раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты приобретения Биржевых облигаций/даты окончания установленного срока приобретения Биржевых облигаций:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

22) Раскрытие информации о досрочном погашении по требованию владельцев:

22.1. Информация о наступлении события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой возникновение у владельцев Биржевых облигаций Эмитента указанного права:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

22.2. Информация о делистинге Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать, в том числе посредством получения соответствующего уведомления российского организатора торговли, об исключении Биржевых облигаций Эмитента из котировального списка российской биржи (из списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российского организатора торговли):

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

22.3. Информация о наступлении события, прекращающего право владельцев Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Биржевых облигаций Эмитента указанного права:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

23) Раскрытие информации о досрочном погашении по усмотрению Эмитента:

23.1. Информация о принятии Эмитентом решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с п.п. А) п. 9.5.2. Программы облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанное сообщение помимо прочих сведений должно содержать номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) устанавливается возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

23.2. В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с п.п. А) п. 9.5.2. Программы облигаций, информация о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия решения о досрочном погашении Биржевых облигаций:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

23.3. Информация о принятии Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) в соответствии с п.п. Б) п. 9.5.2. Программы облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанное сообщение помимо прочих сведений должно содержать номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания соответствующего купонного периода.

23.4. Информация о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций в соответствии с п.п. В) п. 9.5.2. Программы облигаций, раскрывается в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

23.5. Информация о принятии Эмитентом решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с п.п. Г) п. 9.5.2. Программы облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанное сообщение помимо прочих сведений должно содержать дату, в которую возможно осуществление досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

23.6. В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с п.п. Г) п. 9.5.2. Программы облигаций, информация о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 14

(Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия решения о досрочном погашении Биржевых облигаций:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

24) Информация об утверждении Биржей изменений в Программу облигаций и/или Проспект и/или Условия выпуска раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты раскрытия на странице Биржи в сети Интернет информации об утверждении изменений в Программу облигаций и/или Проспект и/или Условия выпуска или получения Эмитентом письменного уведомления Биржи о принятом решении посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В этом случае Эмитент обязан опубликовать текст утвержденных Биржей изменений в Программу облигаций и (или) Проспект и (или) в Условия выпуска на странице Эмитента в сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации об утверждении Биржей указанных изменений на странице Биржи в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления Биржи об утверждении указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, но не ранее даты опубликования на странице Эмитента в сети Интернет текста представленной Бирже Программы облигаций, Условий выпуска и (или) представленного бирже Проспекта ценных бумаг соответственно.

При опубликовании текста изменений в Программу облигаций и (или) Проспект и (или) в Условия выпуска на странице Эмитента в сети Интернет должны быть указаны дата утверждения Биржей указанных изменений и наименование Биржи, осуществившей их утверждение.

Тексты изменений в Программу облигаций и/или Проспект должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет с даты их раскрытия в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках данной Программы облигаций.

Текст изменений в Условия выпуска должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет с даты его раскрытия в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Биржевых облигаций соответствующего выпуска.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с изменениями в Программу облигаций и/или Проспект и/или Условия выпуска и получить их копии за плату (в случае ее установления), не превышающую затраты на их изготовление по адресу: Россия, 109028, г.Москва, Серебряническая наб., дом 29.

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам Биржевых облигаций Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату (в случае ее установления), не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

25) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений в Программу облигаций и/или Проспект и/или Условия выпуска, и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг

письменного требования (предписания, определения) Банка России, органа государственной власти о приостановлении размещения ценных бумаг, а если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг или иными федеральными законами выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг эмитента не подлежит государственной регистрации - также иного органа (организации), уполномоченного (уполномоченной) в соответствии с законодательством Российской Федерации направлять такое требование (далее - уполномоченный орган), Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет.

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Программу облигаций и/или Проспект и/или Условия выпуска, либо даты получения эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Приостановление размещения Биржевых облигаций до раскрытия сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

26) После утверждения биржей в течение срока размещения Биржевых облигаций изменений в Программу облигаций и/или Проспект и/или Условия выпуска, принятия биржей решения об отказе в утверждении таких изменений или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации об утверждении биржей изменений в Программу облигаций и/или Проспект и/или Условия выпуска или об отказе биржи в утверждении таких изменений на странице биржи в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления биржи об утверждении изменений в Программу облигаций и/или Проспект и/или Условия выпуска или об отказе биржи в утверждении таких изменений либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Возобновление размещения Биржевых облигаций до раскрытия сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

27) Если Условиями выпуска установлено, что погашение (досрочное погашение, частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций, выплата купонного дохода по Биржевым облигациям или оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится в иностранной валюте и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по осуществлению вышеуказанных платежей в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным и выплата указанных сумм будет осуществлена в российских рублях, то Эмитент обязан раскрыть информацию о выплатах в рублях в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента соответствующего решения, но не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты осуществления такого платежа:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

28) Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте должно осуществляться путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

29) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки:

1) с даты, в которую обязательства Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), даты окончания этого срока:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей;

2) на десятый рабочий день с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени) - с даты окончания этого срока:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать объем неисполненных обязательств, причину неисполнения, перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.

Тексты вышеуказанных сообщений должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет в течение срока, установленного нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент наступления события, а если они опубликованы после истечения такого срока, - с даты их опубликования на странице Эмитента в сети Интернет.

8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)

Предоставление обеспечения не предусмотрено.

8.13. 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 Условиях выпуска.

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

Не применяется.

8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Сведения не указываются, так как Биржевые облигации не являются депозитарными расписками.

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

Сведения не указываются, так как Биржевые облигации не являются депозитарными расписками.

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

Сведения не указываются, так как Биржевые облигации не являются депозитарными расписками.

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

Ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

а) Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги (обращение эмиссионных ценных бумаг), допускается после государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска) или присвоения их выпуску (дополнительному выпуску) идентификационного номера.

Переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги запрещается до их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии ценных бумаг предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска), - также до государственной регистрации указанного отчета.

б) Публичное обращение эмиссионных ценных бумаг, в том числе их предложение неограниченному кругу лиц (включая использование рекламы), допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

1) регистрация проспекта ценных бумаг (допуск биржевых облигаций или российских депозитарных расписок к организованным торгам с представлением бирже проспекта указанных ценных бумаг) или допуск эмиссионных ценных бумаг к организованным торгам без их включения в котировальные списки;

2) раскрытие Эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а в случае допуска к организованным торгам эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых не осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг, - в соответствии с требованиями организатора торговли.

в) запрещается публичное обращение, реклама и предложение в любой иной форме неограниченному кругу лиц ценных бумаг, публичное обращение которых запрещено или не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

В случае размещения акций указываются ограничения, установленные акционерным обществом - эмитентом в соответствии с его уставом на максимальное количество акций, принадлежащих одному акционеру, или их номинальную стоимость. Отдельно указываются ограничения, предусмотренные уставом эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей - нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента:

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются акциями.

8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Сведения о ценных бумагах эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущенные к организованным торгам, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за три последних завершающихся года, либо за каждый завершающийся отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет:

1) Индивидуальный государственный регистрационный номер 40100170В

Дата государственной регистрации выпуска 13.05.2016г.

Дата размещения облигаций 05.07.2016г.

Вид ценных бумаг:	<i>облигации</i>
Категория (тип) (для акций):	<i>информация не указывается</i>
Форма:	<i>документарные</i>
Идентификационные признаки:	<i>Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 01 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в</i>

	<i>1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, размещаемые по открытой подписке</i>
--	--

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

Информация в данной таблице приведена на основе данных, опубликованных на сайте Организатора торговли <http://moex.com/>

в % от номинальной стоимости

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги *	Наибольшая цена одной ценной бумаги **	Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли***
3 квартал 2016	99	102	101,15
4 квартал 2016	100	101,4	101,22

* *Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли, по ценам закрытия торгов.*

** *Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли, по ценам закрытия торгов.*

*** *Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.*

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

полное фирменное наименование:	<i>Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ» (с 19.12.2016 года – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»)</i>
место нахождения:	<i>125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13</i>

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

В случае размещения ценных бумаг посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является биржа или иной организатор торговли, указывается на это обстоятельство:

Биржевые облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является биржа.

В случае если ценные бумаги выпуска, по отношению к которому размещаемые ценные бумаги являются дополнительным выпуском, допущены к организованным торгам на бирже или ином организаторе торговли, указывается на это обстоятельство:

Сведения об общем количестве размещенных ранее Биржевых облигаций выпуска, допущенного к организованным торгам на бирже, или о том, что выпуск таких Биржевых облигаций не является дополнительным, будут приведены в соответствующих Условиях выпуска.

В случае если эмитент предполагает обратиться к бирже или иному организатору торговли с заявлением (заявкой) о допуске размещаемых ценных бумаг к организованным торгам, указывается на это обстоятельство, а также приводится предполагаемый срок обращения эмитента с таким заявлением (заявкой).

Эмитент предполагает обратиться к ПАО Московская Биржа с заявлением (заявкой) о допуске размещаемых ценных бумаг к организованным торгам в течение 1 месяца с даты утверждения Условий выпуска.

Сведения о ПАО Московская Биржа:

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*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13*

Номер лицензии биржи: *077-001*

Дата выдачи: *29.08.2013*

Срок действия: *бессрочная*

Лицензирующий орган: *ФСФР России*

8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах

8.19.1. Размещение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах биржи.

Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на Биржевые облигации (обращение эмиссионных ценных бумаг), допускается после присвоения их выпуску идентификационного номера. Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с Программой облигаций, Условиями выпуска и действующим законодательством Российской Федерации.

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

Обращение Биржевых облигаций может осуществляться на биржевом и внебиржевом рынке.

Переход прав собственности на Биржевые облигации запрещается до их полной оплаты.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли.

На внебиржевом рынке Биржевые облигации обращаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

8.19.2. В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска процентных Биржевых облигаций величина накопленного купонного дохода (НКД) по процентным Биржевым облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * C_j * (T - T_{(j-1)}) / 365 / 100\%,$$

где

j – порядковый номер купонного периода, $j=1,2,\dots,n$ (n – количество купонных периодов, установленных Условиями выпуска);

НКД – накопленный купонный доход в валюте, в которой выражена номинальная стоимость процентной Биржевой облигации;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной процентной Биржевой облигации, в валюте, в которой выражена номинальная стоимость процентной Биржевой облигации;

C_j – размер процентной ставки j -го купона, в процентах годовых;

$T_{(j-1)}$ – дата начала j -го купонного периода (для случая первого купонного периода $T_{(j-1)}$ – это дата начала размещения процентных Биржевых облигаций);

T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну процентную Биржевую облигацию рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

8.19.3. В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе облигаций, Проспекте ценных бумаг и Условиях выпуска, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой облигаций, Проспектом ценных бумаг и Условиями выпуска, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе облигаций, Проспекте ценных бумаг и Условиях выпуска, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой облигаций, Проспектом ценных бумаг и Условиями выпуска, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент раскрытия информации об указанных событиях.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Биржевых облигаций/приобретением Биржевых облигаций/исполнением обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Программе облигаций, Проспекте ценных бумаг и Условиях выпуска, досрочное погашение Биржевых облигаций/приобретение Биржевых облигаций/исполнение обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

8.19.4. Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе облигаций и Проспекте ценных бумаг, представлены в соответствии с действующими на момент утверждения Программы облигаций и Проспекта ценных бумаг редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе облигаций и Проспекте ценных бумаг, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

8.19.5. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы облигаций, Проспекта ценных бумаг и Условий выпуска, положения (требования, условия), закрепленные Программой облигаций, Проспектом ценных бумаг, Условиями выпуска и Сертификатом, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

8.19.6. Если Условиями выпуска установлено, что погашение (досрочное погашение, частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций, выплата купонного дохода по процентным Биржевым облигациям или оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится в иностранной валюте и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по осуществлению вышеуказанных платежей в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, установленному в соответствии с Условиями выпуска.

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке установленном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент обязан уведомить НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, о величине выплаты в российских рублях в расчете на одну Биржевую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

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

9.1. Дополнительные сведения об эмитенте

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с пунктом 8.10 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация, предусмотренная данным пунктом, не включается в настоящий Проспект ценных бумаг.

9.8. Иные сведения

По усмотрению эмитента приводится иная информация об эмитенте и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах проспекта ценных бумаг: **отсутствуют.**