

22 СЕН 2022

Зарегистрирован "___" _____ 20__ г.

Утвержден решением

Единственного участника
(орган управления Эмитента, утвердивший Проспект ценных бумаг)
принятым " 9 " августа 20 22 г.,

Регистрационный номер программы облигаций
4-00668-2-001P

Банк России

(Банк России или наименование регистрирующей организации)

№ 02/01/2022/SFO VTB ET

Советник директора
Департамента
корпоративных отношений
В.А. Курицын



ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО ВТБ РКС ЭТАЛОН»

Процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением с централизованным учетом прав

Серия Программы облигаций: 001P

Максимальная сумма номинальных стоимостей облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы, не должна превышать 100 000 000 000 (сто миллиардов) российских рублей включительно

Максимальный срок погашения облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, составляет 15 (пятнадцать) лет с даты начала размещения каждого выпуска облигаций в рамках программы.

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

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

Директор ООО «Гревеч-Управление», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС Эталон» на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 29 июля 2022 года, действующий на основании устава

Дата «8» сентября 20 22 г.



подпись
М.П. ПРОЛОЖЕНИЕ

К ВК. № 493521
от 08 СЕН 2022

Оглавление

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг).....	5
1.1. Общие положения.....	5
1.2. Сведения об Эмитенте и его деятельности.....	6
1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта.....	6
1.4. Основные условия размещения ценных бумаг.....	7
1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг.....	7
1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг.....	7
1.7. Сведения об основных рисках, связанных с Эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг Эмитента.....	8
1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг.....	9
Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.....	10
2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента.....	10
2.2. Основные финансовые показатели эмитента.....	10
2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение.....	10
2.4. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение.....	10
2.5. Сведения об обязательствах эмитента.....	10
2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли.....	10
2.7. Сведения о перспективах развития эмитента.....	10
2.8. Сведения о рисках, связанных с Эмитентом и приобретением ценных бумаг.....	10
2.8.1. Отраслевые риски.....	11
2.8.2. Страновые и региональные риски.....	13
2.8.3. Финансовые риски.....	15
2.8.4. Правовые риски.....	17
2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	18
2.8.6. Стратегический риск.....	19
2.8.7. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.....	20
2.8.8. Риски кредитных организаций.....	21
2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента.....	21
2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для Эмитента.....	21
Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента, сведения об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках Эмитента.....	22
3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента.....	22
Раздел 4. Сведения об участниках Эмитента.....	24
4.1. Сведения об общем количестве участников Эмитента.....	24
4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) Эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Эмитента.....	24
Сведения о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций участников (акционеров) Эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций: не применимо.....	24

4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	24
Раздел 5. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	25
5.1. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	25
5.2. Сведения о рейтингах Эмитента	25
5.3. Дополнительные сведения о деятельности Эмитентов, являющихся специализированными обществами	25
5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента	25
5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента	26
5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций	26
5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	26
5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	26
5.7. Сведения о неисполнении Эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций	26
5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций Эмитента	26
5.9. Информация об аудитор Эмитента	26
5.10. Иная информация об Эмитенте	29
Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность	30
6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)	30
6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность	30
Раздел 7. Сведения о ценных бумагах	31
7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг	31
7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	31
7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска	31
7.4.1. Права владельца обыкновенных акций	31
7.4.2. Права владельца привилегированных акций	31
7.4.3. Права владельца облигаций	31
7.4.4. Права владельца опционов Эмитента	32
7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок	32
7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг	32
7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов	32
7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	32
7.5.1. Форма погашения облигаций	32
7.5.2. Срок погашения облигаций	32
7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций	32
7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	32
7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям	32
7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций	32
7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям	32
7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - Эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям	33
7.6. Сведения о приобретении облигаций	33
7.7. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций	33

7.7.1. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения "зеленых облигаций"	33
7.7.2. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения "социальных облигаций"	33
7.7.3. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения "инфраструктурных облигаций"	33
7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций	33
7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках	33
7.10. Иные сведения	33
Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг	34
Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям Эмитента, а также об условиях такого обеспечения	35
9.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям	35
9.2. Общие условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям	35
9.3. Условия поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям	35
9.4. Условия независимой гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям	35
9.5. Условия государственной или муниципальной гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям	35
9.6. Условия залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям	35
9.7. Условия обеспечения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	35
9.8. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями	35
9.9. Очередность исполнения обязательств с одним и тем же обеспечением	36
Приложение № 1 к Проспекту ценных бумаг. Вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «СФО ВТБ РКС Эталон»	37

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)

Далее в настоящем Проспекте ценных бумаг используются следующие термины:

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

«**ГК РФ**» – Гражданский кодекс Российской Федерации;

«**Документ, содержащий условия размещения**» – документ, содержащий условия размещения Облигаций и составленный в отношении каждого Выпуска.

«**Заемщик**» – физическое лицо, являющееся должником по Кредитному договору.

«**Закон о рынке ценных бумаг**», «**Закон о РЦБ**» – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

«**МСФО**» – международные стандарты финансовой отчетности;

«**Общество**», «**Эмитент**» – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС Эталон», ОГРН 1227700383074

«**Кредитный договор**» – договор в письменной форме в отношении каждого Потребительского кредита из состава Портфеля Потребительских кредитов, закрепляющий условия Потребительского кредита.

«**Облигация**» или «**Облигация выпуска**» – облигация, размещаемая в рамках Выпуска.

«**Оригинатор**» – Банк ВТБ (ПАО).

«**Положение о раскрытии информации**» – Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;

«**Потребительский кредит**» – кредит, предоставленный кредитором Заемщику на основании Кредитного договора в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

«**Программа облигаций**» или «**Программа**» – Программа облигаций Эмитента, в отношении которой составлен Проспект ценных бумаг.

«**Проспект ценных бумаг**», «**Проспект**» – настоящий Проспект ценных бумаг;

«**Решение о выпуске**» или «**Решение о выпуске Облигаций**» – решение о выпуске Облигаций в рамках Программы облигаций, содержащее конкретные условия отдельного выпуска Облигаций;

«**РСБУ**» – российские стандарты бухгалтерского учета;

«**Стандарты эмиссии**» – Положение Банка России от 19.12.2019 № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг».

«**Сервисный агент**» – Банк ВТБ (ПАО).

Термины, значение которых не определено в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг, применяются в значении, установленном Программой облигаций.

1.1. Общие положения

Вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 30.06.2022, на основании которой в настоящем Проспекте ценных бумаг раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента.

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

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

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем Проспекте ценных бумаг, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут

отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

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

1.2. Сведения об Эмитенте и его деятельности

Полное фирменные наименования: Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС Эталон»

Полное фирменное наименование Эмитента на английском языке: Limited liability company «Special financial organization VTB RKS Etalon»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «СФО ВТБ РКС Эталон»

Сокращенное фирменное наименование Эмитента на английском языке: LLC «SFO VTB RKS Etalon».

Место нахождения: г. Москва

Адрес Эмитента: 119435, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники, пер Большой Саввинский, д. 10, стр. 2а, этаж 2, кабинет 201.

Сведения о способе и дате создания Эмитента: Эмитент создан путем государственной регистрации 30.06.2022.

Изменения наименования и реорганизации Эмитента не осуществлялись.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1227700383074

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9704147373

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

Описание финансово-хозяйственной деятельности, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности Эмитента:

Согласно требованиям Закона о РЦБ, а также Уставу Эмитента, правоспособность Эмитента ограничена, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных Уставом Эмитента. Согласно Уставу Эмитента исключительными целями и предметом деятельности Эмитента являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества.

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

Вид ценных бумаг: облигации.

Идентификационные признаки ценных бумаг, размещаемых в рамках Программы облигаций: процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением с централизованным учетом прав.

Серия Программы облигаций: 001P

Серия каждого Выпуска облигаций определяется в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги: Номинальная стоимость каждой Облигации Программой облигаций не определяется, а будет указана в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг по каждому выпуску Облигаций.

Максимальная сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций, установленная программой облигаций: 100 000 000 000 (сто миллиардов) рублей включительно.

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг:

- право получить от Эмитента при погашении Облигации в предусмотренный Решением о выпуске срок номинальную стоимость Облигации либо иного имущественного эквивалента;
- право продавать и иным образом отчуждать Облигации;
- право на получение процентного (купонного) дохода по окончании купонного периода и/или при досрочном погашении;
- все права, возникающие из обеспечения по Облигациям, в соответствии с условиями обеспечения;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания Выпуска Облигаций в соответствии с законодательством несостоявшимся или недействительным;
- иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Способ обеспечения исполнения обязательств: залог. Залогодателем является Эмитент.

Условия конвертации: Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Заинтересованные лица при принятии экономических решений не должны полагаться только на информацию, указанную в настоящем пункте, при этом сведения о ценных бумагах раскрыты в разделе 7 Проспекта ценных бумаг, а сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, и об условиях такого обеспечения - в разделе 9 Проспекта ценных бумаг.

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг

Программа облигаций не содержит условий размещения Облигаций, в связи с этим в Проспекте ценных бумаг они отсутствуют и будут содержаться в Документе, содержащем условия размещения, для каждого выпуска Облигаций.

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

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

Основной целью эмиссий в рамках Программы облигаций является привлечение средств, необходимых для приобретения Прав требований по Кредитным договорам.

Денежные средства, привлеченные в результате эмиссии и размещения Облигаций, Эмитент планирует направить на оплату части покупной цены за Права (требования) в соответствии с договором уступки прав требований, в соответствии с которым Банк ВТБ (ПАО) (цедент) передаст Эмитенту (цессионарий) Права (требования) по Кредитным договорам, а также иную уставную деятельность.

Процентное соотношение ожидаемых чистых поступлений от полного объема выпуска составляет не менее 99%. Расходы, связанные с эмиссией Облигаций, будут оплачены денежными средствами, полученными от Заемщиков по Кредитным договорам.

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг

Настоящий Проспект регистрируется совместно с Программой облигаций. Целью регистрации Проспекта ценных бумаг является получение возможности допуска Облигаций к организованным торгам путем их включения в котировальные списки.

1.7. Сведения об основных рисках, связанных с Эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг Эмитента

Инвестиции в Облигации связаны с определенной степенью риска. Поэтому потенциальные инвесторы, прежде чем принимать любое инвестиционное решение, должны тщательно изучить нижеприведенные факторы риска. Принимая решение о приобретении Облигаций, инвесторы должны учитывать возможные риски, связанные с Эмитентом и осуществляемой им деятельностью. Перечень описанных в настоящем пункте рисков не является исчерпывающим и подробные сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением его ценных бумаг, раскрыты в пункте 2.8 Проспекта ценных бумаг.

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

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

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

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

При этом указанные риски оцениваются Эмитентом как незначительные либо маловероятные.

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

Риск неисполнения Заемщиками обязательств по Кредитным договорам:

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

Изменение значений показателей инфляции:

Существенный рост инфляции может неблагоприятно воздействовать на кредитоспособность Заемщиков по Потребительским кредитам, Права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям.

Репутационный риск

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

Стратегический риск

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

1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Сведения о единоличном исполнительном органе Эмитента, подписавшем данный Проспект ценных бумаг:

В соответствии со статьей 15.2 Закона о рынке ценных бумаг, полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента переданы коммерческой организации, соответствующей требованиям статьи 15.3 Закона о рынке ценных бумаг. Управляющая организация действует на основании решения единственного учредителя Эмитента (Решение единственного учредителя № 1 от 27.06.2022) и в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от «29» июля 2022 года.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление».

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Тревеч-Управление».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ИНН: 7704874061.

ОГРН: 5147746079388.

Номер телефона юридического лица: +7 (499) 286-20-31.

Адрес страницы в сети Интернет, используемой юридическим лицом для раскрытия информации: Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление» не имеет обязанности по раскрытию информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Представителем Управляющей организации, подписавшим данный Проспект ценных бумаг, является: Лесная Луиза Владимировна, 1973 года рождения, работающая в должности Директора по основному месту работы в Обществе с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление».

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Сведения, предусмотренные пунктом 2.1, не указываются в соответствии с примечанием 11 к разделу 2 проспекта ценных бумаг, предусмотренного Положением о раскрытии, так как Эмитент является специализированным финансовым обществом.

2.2. Основные финансовые показатели эмитента

Сведения, предусмотренные пунктом 2.2, не указываются в соответствии с примечанием 11 к разделу 2 проспекта ценных бумаг, предусмотренного Положением о раскрытии, так как Эмитент является специализированным финансовым обществом.

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

Сведения, предусмотренные пунктом 2.3, не указываются в соответствии с примечанием 11 к разделу 2 проспекта ценных бумаг, предусмотренного Положением о раскрытии, так как Эмитент является специализированным финансовым обществом.

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

Сведения, предусмотренные пунктом 2.4, не указываются в соответствии с примечанием 11 к разделу 2 проспекта ценных бумаг, предусмотренного Положением о раскрытии, так как Эмитент является специализированным финансовым обществом.

2.5. Сведения об обязательствах эмитента

Сведения, предусмотренные пунктом 2.5, не указываются в соответствии с примечанием 11 к разделу 2 проспекта ценных бумаг, предусмотренного Положением о раскрытии, так как Эмитент является специализированным финансовым обществом.

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

Сведения, предусмотренные пунктом 2.6, не указываются в соответствии с примечанием 11 к разделу 2 проспекта ценных бумаг, предусмотренного Положением о раскрытии, так как Эмитент является специализированным финансовым обществом.

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента

Сведения, предусмотренные пунктом 2.7, не указываются в соответствии с примечанием 11 к разделу 2 проспекта ценных бумаг, предусмотренного Положением о раскрытии, так как Эмитент является специализированным финансовым обществом.

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

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

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

- отраслевые риски;
- страновые и региональные риски;
- финансовые риски;
- правовые риски;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);

- стратегический риск;
- риски, связанные с деятельностью Эмитента;
- риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента;
- иные риски, которые являются существенными для эмитента.

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

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

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

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

Политика Эмитента в области управления рисками:

Политика Эмитента в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение превентивных мер, направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Эмитента. У Эмитента нет специального документа, который содержит политику в области управления рисками.

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

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

2.8.1. Отраслевые риски

Риски, характерные для отрасли, в которой Эмитент осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность. Описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по его ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению Эмитента, возможные изменения в отрасли:

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

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

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

Риск неисполнения Заемщиками обязательств по Кредитным договорам:

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

Согласно анализу Банка России общее количество заемщиков к 1 января 2022 г. превысило 44,6 млн человек. Численность заемщиков банков на 1 января 2022 г. составила 37,3 млн человек, что на 1,1 млн человек больше, чем на 1 июля 2021 года. Заемщики, получившие необеспеченный потребительский кредит в IV квартале 2021 г., уже имели в среднем по 1,7 действующего кредита на момент обращения в банк. Средний размер задолженности, приходящейся на одного заемщика, получившего потребительский кредит в IV квартале 2021 г., достиг 810 тыс. руб. с учетом обязательств по прочим кредитам, что на 29% выше значений IV квартала 2020 года. Необеспеченные потребительские кредиты, предоставленные в III квартале 2019 г. – I квартале 2021 г. демонстрировали стабильно высокий уровень кредитного качества. Опережающий индикатор риска – коэффициент выхода в просроченную задолженность сроком более 90 дней через 6 месяцев после выдачи кредита не превышал 0,2% и составлял в среднем за этот период 0,17%. По состоянию на 1 января 2022 г. качество розничного кредитного портфеля оставалось высоким, что будет способствовать снижению потерь по кредитам в течение кризиса 2022 года¹.

Согласно анализу Банка России введение санкций со стороны недружественных стран и последовавшее изменение макроэкономических условий привели к тому, что банки стали более осторожно подходить к отбору заемщиков, в том числе учитывать санкционные риски. В розничном кредитовании наблюдается снижение кредитной активности. Если ипотечное кредитование поддерживается государственными льготными программами, на которые по результатам 2021 г. пришлось около 40% предоставленных кредитов, то необеспеченное потребительское кредитование сокращается. Масштаб снижения задолженности сопоставим с сокращением кредитования в первые месяцы пандемии (апрель – май 2020 г.). Замедление кредитования в кризисные периоды приводит к усугублению экономического спада, что в свою очередь вызывает дальнейшее ухудшение кредитного качества портфеля ссуд. Против этого порочного круга направлена антициклическая политика Банка России (регуляторные послабления, роспуск макропруденциальных буферов), а также государственные программы по стимулированию кредитования².

При этом Банком России отмечается, что качество розничного кредитного портфеля пока остается стабильным: спрос на реструктуризацию кредитов со стороны заемщиков, в том числе на получение кредитных каникул в силу закона, остается умеренным: на 1 мая 2022 г. было реструктурировано 0,6% задолженности по кредитам физических лиц – значительно меньше, чем в первый месяц пандемии. Однако у ряда банков уже отмечается увеличение доли потребительских кредитов, по которым заемщики допустили первую просрочку. На фоне роста безработицы и снижения реальных доходов населения качество розничного кредитного портфеля может ухудшиться, а спрос на реструктуризацию кредитов – возрасти. Однако получение от Заемщика заявления о Реструктуризации обязательств в отношении какого-либо Потребительского кредита или введение Кредитных каникул в отношении какого-либо Потребительского кредита, входящего в состав Портфеля Потребительских кредитов, является Основанием для замены кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами, и, следовательно, реализация данного риска не повлечет каких-либо негативных последствий для держателей Облигаций. Более того, учитывая высокие требования, предъявляемые к Заемщикам Банком ВТБ (ПАО), как первоначальным кредитором по Кредитным договорам, Эмитент считает, что доля Заемщиков, которые могут столкнуться с трудностями при исполнении обязательств по Кредитным договорам, будет незначительной.

Также необходимо отметить, что Эмитент приобретает Права (требования), входящие в состав залогового обеспечения, у Банка ВТБ (ПАО), который одновременно выступает Сервисным агентом, осуществляющим учет Прав (требований), находящихся в залоге по Облигациям, а также иные

¹ http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/42158/inf-material_bki_0122.pdf

² https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/41033/4q_2021_1q_2022.pdf

функции, которые будут указанные в соответствующих Решениях о выпуске Облигаций. Банку ВТБ (ПАО) неоднократно присваивался наивысший кредитный рейтинг национальными рейтинговыми агентствами. Принимая во внимание вышеизложенное, вероятность неисполнения Заемщиками обязательств по Кредитным договорам, входящим в состав залогового обеспечения по Облигациям, оценивается низкой.

Возможные потери Эмитента, связанные с риском неисполнения Заемщиками своих обязательств, покрываются за счет принятия Банком ВТБ (ПАО) рисков по Облигациям в соответствии с Законом о РЦБ и Указанием Банк России от 7 июля 2014 г. № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

Также в целях минимизации кредитного риска Эмитент приобретает только Права (требования) по кредитам, которые соответствуют ряду требований в отношении финансового положения должников по таким кредитам, условиям выдачи заемных средств, проверки потенциального должника и пр. Квалификационные требования должны существенно снизить риски, связанные с исполнением обязательств Заемщиками по Правам (требованиям), которые входят в состав залогового обеспечения по Облигациям. Такие квалификационные требования будут установлены в отношении каждого отдельного выпуска Облигаций в решениях о выпуске Облигаций.

Учитывая вышеизложенное, Эмитентом указанный риск оценивается как незначительный.

Риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых Эмитентом в своей деятельности, их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по его ценным бумагам:

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

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

Риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги Эмитента, и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по его ценным бумагам:

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

2.8.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также географическими особенностями в государстве и административно-территориальных единицах государства, в которых зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет финансово-хозяйственную деятельность Эмитент:

Страновые риски

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории РФ, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность

Эмитента не влияют. Страновой риск РФ может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.

На деятельность Эмитента могут повлиять вводимые отдельными зарубежными державами на протяжении последних лет в отношении РФ и отдельных резидентов РФ (юридических и физических лиц) санкции, а также вводимые РФ зеркальные ограничительные меры в отношении таких государств и физических и юридических лиц из таких государств, поскольку такие ограничительные меры могут неблагоприятно влиять на экономическую ситуацию в стране и регионе присутствия Эмитента и, соответственно, на деятельность Эмитента. Указанные риски находятся вне сферы контроля Эмитента, при этом Эмитент обладает достаточным потенциалом прочности, в том числе необходимыми ресурсами, для нивелирования негативного влияния сложившейся на внутреннем и внешнем рынках ситуации и, как следствие, для исполнения Эмитентом своих обязательств по ценным бумагам.

Влияние экономической нестабильности на развитие рынка потребительского кредитования в России:

На развитие рынка потребительского кредитования в 2020 г. оказало влияние распространение коронавирусной инфекции (COVID-19). В декабре 2019 года мировое сообщество впервые узнало COVID-19, после чего вирус довольно быстрыми темпами распространился по всему миру, включая Россию. 11 марта 2020 года ВОЗ объявила эту вспышку пандемией. Как отмечает Эксперт РА, за время пандемии доля просроченной задолженности оставалась достаточно стабильной несмотря на то, что 4% потребительских кредитов физических лиц (625 млрд. рублей) было реструктурировано за апрель – июнь 2020 г. ввиду снижения уровня доходов заемщиков и сложностей с обслуживанием обязательств.

В 2021 году необеспеченные потребительские кредиты показали впечатляющие темпы прироста, сопоставимые с 2018–2019 годами (+20% против 9% по итогам 2020-го). Помимо низкого уровня процентных ставок высокие темпы роста обеспечило смягчение требований к заемщикам. Доля выдач необеспеченных потребительских кредитов заемщикам с высокой долговой нагрузкой (ПДН более 70 %) демонстрировала в 2021-м стабильный рост после кратковременного снижения в II и IV кварталах 2020 года, когда в стране наблюдалось обострение эпидемиологической обстановки.

Активный рост кредитования до 1 февраля 2022 г., опережающий рост доходов населения, а также снижение банками требований к платежной нагрузке заемщиков приводили к увеличению долговой нагрузки населения. К 1 января 2022 г. отношение плановых платежей населения по кредитам в соответствии с условиями договора составляло 10,6% от располагаемых доходов всего населения (не только тех граждан, у которых имеются кредиты).

21 февраля 2022 года Российская Федерация признала самостоятельность ранее непризнанных Донецкой Народной Республики (ДНР) и Луганской Народной Республики (ЛНР), а 24 февраля 2022 года объявила о начале специальной военной операции на Украине.

В связи с данными событиями США, страны Евросоюза, Великобритания, Япония, Канада, Швейцария и ряд других государств объявили о введении новых санкций, направленных на финансовый, энергетический, транспортный, технологический сектора, предприятия оборонной промышленности, а также отдельных юридических и физических лиц. Санкции ввели против основных системообразующих предприятий.

В ответ Российская Федерация также реализовала ряд мер, направленных на стабилизацию ситуации, и ответные санкции в адрес «недружественных государств». Из основных принятых мер следует выделить повышение ключевой ставки до 20%, прекращение поддержки курса рубля по отношению к иностранным валютам (доллару, евро, фунту стерлингов), обязательство по продаже валютной выручки, остановка биржевых торгов и заморозка брокерских счетов нерезидентов, ограничения по погашению валютных займов, полученных от нерезидентов, частичный запрет на приобретение иностранных активов, введение обязанности по согласованию ряда сделок и платежей с участием нерезидентов с правительственной комиссией и Банком России. Это повлекло рост ставок по потребительским кредитам. В марте 2022 г. количество выдаваемых потребительских кредитов уменьшилось.

К дате утверждения Проспекта ценных бумаг Банк России снизил ключевую ставку до 8%. Уже в июне Банк России отметил восстановление потребительского кредитования и его прирост (+0,4%) после сжатия в апреле-мае. С одной стороны, активизируется спрос по мере снижения ставок, с другой –

банки, отмечая определенную стабилизацию, смягчают требования к заемщикам³. По итогам 2022 г. Банк России ожидает рост объемов потребительского кредитования в пределах 5%.

С целью минимизации отрицательного влияния изменения ситуации в стране на деятельность Эмитента, Эмитент проводит регулярный мониторинг и оценку основных рисков и осуществляет, при необходимости, корректировку своей стратегии деятельности.

Иные страновые риски:

РФ является многонациональным государством, включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития. Однако риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в РФ, где Эмитент осуществляет основную деятельность, оцениваются как низкие.

Региональные риски

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

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

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

2.8.3. Финансовые риски

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

Размер процентных (купонных) ставок по каждому выпуску Облигаций будет определяться в порядке, предусмотренном соответствующим Решением о выпуске Облигаций. Размер процентных ставок по Кредитным договорам, Права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, является фиксированным. Сумма денежных средств, направляемых Заемщиками на досрочное исполнение обязательств по Кредитным договорам, может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, и будет использована для частичного погашения Облигаций в соответствии с Решением о выпуске Облигаций. Соответственно, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, а также рисков, связанных с досрочным исполнением Заемщиками обязательств по Кредитным договорам, входящим в состав залогового обеспечения.

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

Хеджирование рисков Эмитентом не производится и не планируется.

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

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

³ http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/42196/razv_bs_22_06.pdf

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

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

При этом Эмитент учитывает данные риски посредством анализа структуры финансирования, стресс-тестирования финансовой модели проекта и ее предпосылок, оценки достаточности денежных потоков для возврата средств.

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

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

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

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

			дополнительного финансирования Эмитентом, что, как следствие, может отразиться на его хозяйственной деятельности
Риск изменения процентных ставок	Низкая	Чистая прибыль (убыток) / Выручка	Риск изменения процентных ставок нивелируется тем, что размер процентных ставок по Кредитным договорам, Права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, является фиксированным и не может быть ниже уровня, определенного квалификационными требованиями к Кредитным договорам, являющимися приложением к каждому Решению о выпуске.

2.8.4. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента:

Недостатки российской правовой системы и российского законодательства в некоторых случаях создают неблагоприятную среду для коммерческой деятельности и могут негативно отразиться на деятельности Эмитента. Среди рисков, связанных с состоянием российской правовой системы, необходимо учитывать следующие:

- правовые нормы зачастую не соответствуют друг другу;
- недостаточность судебных и административных документов, обеспечивающих однозначное толкование российского законодательства, отсутствие достаточного количества комментариев судебных решений и законодательства;
- принципиальная новизна большей части российского законодательства, быстрое развитие российской правовой системы приводят к неясностям и противоречиям.

Все вышеуказанные недостатки правовой системы Российской Федерации могут негативно отразиться на способности Эмитента осуществлять свои права по договорам или защитить себя от незаконных требований других лиц.

Правовые риски, связанные с изменением валютного законодательства:

В России действует Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», в соответствии с которым валютные операции между резидентами запрещены, за исключением случаев, предусмотренных этим Федеральным законом, а валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений.

В настоящее время в России применяются так называемые специальные экономические меры, введенные Указами Президента РФ о применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций, в том числе Указы от 28.02.2022 № 79, от 01.03.2022 № 81, от 05.03.2022 № 95, от 18.03.2022 № 126 и др. Данные меры предусматривают, помимо прочего, следующие ограничения и обязанности:

- обязательная продажа резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности части валютной выручки;
- ограничения на выдачу займов нерезидентам;
- частичный запрет на приобретение иностранных активов;
- обязанность по согласованию ряда сделок и платежей с участием нерезидентов с Правительственной комиссией, Банком России и Министерством финансов;
- особый порядок исполнения обязательств перед иностранными кредиторами.

Данные меры носят временный характер, однако в настоящее время отсутствует определенность в вопросе о том, будут ли эти меры продлеваться и на какое время, поскольку их действие обусловлено политическими факторами и необходимостью обеспечения финансовой стабильности страны в

условиях санкций. Также в условиях геополитической неопределенности существует риск ужесточения и (или) существенной пролонгации данных мер.

Эмитент на дату утверждения Проспекта ценных бумаг не имеет валютной выручки или обязательств, выраженных в иностранной валюте, и не ожидает таковых в результате эмиссии Облигаций, поэтому Эмитент оценивает данные риски как незначительные.

Правовые риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск, связанный с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве производимых товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом:

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

В целях управления репутационным риском Эмитент планирует:

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

К тому же, как отмечалось выше, Права (требования) по Кредитным договорам, входящие в состав залогового обеспечения по Облигациям, приобретаются у Банка ВТБ (ПАО), который одновременно выступает Оригинатором и Сервисным агентом, осуществляющим учет Прав (требований), находящихся в залоге по Облигациям, а также иные функции, которые будут указаны в решениях о выпуске Облигаций. Учитывая высокую репутацию Банка ВТБ (ПАО) на финансовом рынке, а также неоднократное присвоение Банку ВТБ (ПАО) наивысших рейтингов национальными рейтинговыми агентствами, Эмитент считает, что риск потери деловой репутации (репутационный риск) вследствие формирования у покупателей его ценных бумаг и/или у его контрагентов негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента или характере его деятельности в целом является несущественным.

2.8.6. Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью Эмитента

Риски, свойственные исключительно Эмитенту:

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

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

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных Эмитенту:

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам дочерних обществ Эмитента, отсутствуют в связи с тем, что у Эмитента отсутствуют дочерние общества. Эмитент не заключал договоров, по которым может возникнуть ответственность Эмитента по долгам третьих лиц, заключение таких договоров на дату утверждения Проспекта ценных бумаг не планируется, поэтому риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, отсутствуют.

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

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

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

Общество использует ряд цифровых решений, повышающих эффективность ее деятельности. Любой сбой может привести к нарушению деятельности, потере данных или нарушению их конфиденциальности и может негативно повлиять на деятельность Эмитента. При этом Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

Риски, связанные с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности Эмитента на окружающую среду:

Эмитент рассматривает данные риски как незначительные, так как не осуществляет производственной деятельности, в том числе с экологически опасными веществами.

Риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность Эмитента стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий:

Эмитент расположен на территории г. Москвы, которая имеет чрезвычайно выгодное географическое положение. Риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения и других региональных факторов минимален.

2.8.8. Риски кредитных организаций

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Риски, связанные с особенностями формирования денежного потока, направляемого Эмитентом на осуществление выплат по облигациям:

Денежные средства, направленные на осуществление выплат по Облигациям, формируются за счет исполнения заемщиками требований, права по которым составляют залоговое обеспечение по Облигациям. Риск неисполнения Заемщиками обязательств по Кредитным договорам описан в п. 2.8.1 Проспекта ценных бумаг.

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для Эмитента.

Сведения об иных рисках, являющихся, по мнению Эмитента, существенными для него, отсутствуют. В случае материализации любого из вышеуказанных рисков, Эмитент предпримет все необходимые меры для предотвращения и минимизации негативных последствий, наступивших в результате материализации таких рисков, а также для исполнения обязательств по Облигациям.

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

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

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

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

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

Полное фирменное наименование управляющей организации Эмитента: Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление» (ранее и далее также – «Управляющая организация»)

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Тревеч-Управление»

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7704874061

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 5147746079388

Дата и номер договора о передаче управляющей организации полномочий единоличного исполнительного органа: Договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от «29» июля 2022 года.

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

Контактный телефон: +7 (499) 286-20-31

Адрес электронной почты: lesnaya.luiza@trewetch-group.ru

Информация о персональном составе отдельно по каждому органу управления управляющей организации (за исключением общего собрания акционеров (участников): В соответствии с Уставом Управляющей организации органами управления ООО «Тревеч –Управление» являются Общее собрание участников и единоличный исполнительный орган (Генеральный директор и (или) директор). Совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом Управляющей организации.

Директор управляющей организации:

Лесная Луиза Владимировна, 1973 г.р.

Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:

Уровень образования	Учебное заведение	Квалификация	Специальность
Высшее	Дальневосточный государственный университет	Филолог. Преподаватель русского языка и литературы	Филолог

Все должности, которые лицо занимает или занимало в Эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
С	По		
16.03.2018	Настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч	Директор

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

Доля участия в уставном капитале Эмитента: 0%.

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: не применимо, так как у Эмитента отсутствуют подконтрольные организации.

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

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

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

Конфликты интересов Директора управляющей организации, вызванные его частными интересами или иными обязанностями, отсутствуют.

Сведения, предусмотренные пунктами 3.2-3.5 Проспекта ценных бумаг, не указываются, так как Эмитент является специализированным финансовым обществом.

Раздел 4. Сведения об участниках Эмитента

4.1. Сведения об общем количестве участников Эмитента

Общее количество участников Эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 1.

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

Лица, имеющие право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал Эмитента:

Полное фирменное наименование: Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1

Сокращенное фирменное наименование: отсутствует

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7704335493

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1157700018300

Размер доли голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал Эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: 100.

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на доли, составляющие уставный капитал Эмитента, которым обладает лицо: прямое распоряжение.

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на доли, составляющие уставный капитал Эмитента, которым обладает лицо: самостоятельное распоряжение.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на доли, составляющие уставный капитал Эмитента: доля участия в уставном капитале в Эмитента.

Сведения о контролирующих лицах участников (акционеров) Эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала: Единственным участником Эмитента является Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1, который признается унитарной некоммерческой организацией, не имеющей членства. В связи с этим, поскольку действующим законодательством РФ не предусмотрено установление (определение) контролирующих лиц некоммерческих организаций, сведения в настоящем абзаце не приводятся.

Сведения о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций участников (акционеров) Эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций: не применимо.

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

Сведения не указываются, так как Проспект ценных бумаг составлен в отношении Программы облигаций, которые не конвертируются в акции.

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

5.1. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

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

5.2. Сведения о рейтингах Эмитента

Рейтинг Эмитенту или ценным бумагам Эмитента на дату утверждения Проспекта не присвоен.

5.3. Дополнительные сведения о деятельности Эмитентов, являющихся специализированными обществами

Вид специализированного общества: специализированное финансовое общество.

Цели и предмет деятельности специализированного общества в соответствии с его уставом:

Эмитент является специализированной коммерческой организацией (специализированным финансовым обществом), созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, исключительными целями и предметом деятельности которой являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит Законодательству РФ, залогом иного имущества. **Случаи и условия, которые не предусмотрены федеральными законами и при которых объявление и распределение прибыли специализированного общества не осуществляются, либо наличие запрета на распределение прибыли специализированного общества:**

В соответствии с п. 10.1.7 Устава Эмитента участники Эмитента вправе принимать участие в распределении прибыли Эмитента после погашения всех облигаций, находящихся в обращении.

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

В соответствии с п. 13.1, п. 13.7 и пп. 13.7.2 Устава Эмитента Управляющая организация Эмитента, осуществляющая функции его единоличного исполнительного органа, совершает сделки от имени Эмитента и управляет денежными средствами и иным имуществом Эмитента в пределах, установленных Законодательством РФ и Уставом Эмитента, при этом сделки, совершенные Управляющей организацией от имени Эмитента с соблюдением требований, установленных Уставом Эмитента и действующим Законодательством РФ, создают, изменяют и прекращают гражданские права и обязанности для Эмитента. При этом внесение существенных изменений в документы, права требования по которым являются обеспечением по выпущенным Эмитентом облигациям, включая кредитные договоры, договоры залога движимого и недвижимого имущества, залога прав требований, залога долей участия и /или акций, поручительства, возможно только с согласия общего собрания владельцев облигаций, размещенных Эмитента и находящихся в обращении. Под существенными изменениями понимаются изменения, касающиеся объема задолженности, суммы обеспечения, срока финансирования и обеспечения, процентной ставки по кредитам, отказ от прав требования по кредитным и/или обеспечительным договорам.

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

Эмитент не является специализированным обществом проектного финансирования.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Такие ценные бумаги отсутствуют.

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

Такие ценные бумаги отсутствуют.

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

Такие ценные бумаги отсутствуют.

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

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.

5.9. Информация об аудиторе Эмитента

Полное фирменное наименование: Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»

Сокращенное фирменное наименование: АО АК «Деловой профиль»

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7735073914

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027700253129

Место нахождения аудитора: 129085, г. Москва, Звёздный бульвар, д. 21, стр. 1, эт. 7, пом. № 1, ч.комн. № 7

Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершаемых отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности Эмитента: вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 30.06.2022.

Вид отчетности Эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка: вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги в течение последних трех завершаемых отчетных лет и текущего года аудитором Эмитенту не оказывалось.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с Эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента) аудитора Эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года № 53639:

- (а) наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента – указанные доли отсутствуют;
- (б) предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) – заемные средства не предоставлялись;
- (в) наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей – указанные тесные деловые взаимоотношения и родственные связи отсутствуют;
- (г) 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 – указанные должностные лица отсутствуют;
- (д) наличие существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» – указанные существенные интересы (взаимоотношения) отсутствуют.

Меры, предпринятые Эмитентом и аудитором Эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

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

«1. Аудит не может осуществляться:

- 1) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемого лица, его руководителем, главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 2) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов учредителей (участников) аудируемого лица, его руководителя, главного бухгалтера или иного должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 3) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних обществ, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);
- 4) аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудита, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности физическим и юридическим лицам, в отношении этих лиц;
- 5) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемого лица, его руководителем, главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 6) аудиторами, являющимися учредителям (участникам) аудируемого лица, его руководителям, главному бухгалтеру или иному должностному лицу, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов;

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

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

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

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

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

Основной мерой, предпринятой Эмитентом и аудиторской организацией для снижения зависимости друг от друга, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудиторской организации на предмет ее независимости от Эмитента. Аудиторская организация является полностью независимой от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а размер вознаграждения аудиторской организации не ставился в зависимость от результатов проведенных проверок.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитору Эмитента за последний завершённый отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности Эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: аудиторская проверка за последний завершённый отчетный год не проводилась, так как Эмитент зарегистрирован 30.06.2022.

Размер вознаграждения за оказанные аудитором Эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена Эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности Эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: Отложенная выплата аудитору Эмитента за услуги по проверке вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 30.06.2022 г. составляет 81 000 (Восемьдесят одна тысяча) рублей 00 копеек.

Порядок выбора аудитора Эмитента:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора Эмитента, и его основные условия: утвержденная процедура проведения тендера, связанного с выбором аудитора, отсутствует, так как не предусмотрена внутренними документами Эмитента.

Выбор аудиторской организации осуществлялся по следующим критериям:

- спектр предлагаемых услуг;
- наличие деловой репутации;
- опыт проведения аудиторских проверок;
- ценовая политика.

На основании сравнительного анализа предлагаемых услуг в соответствии с решением единственного участника Эмитента Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» утверждено в качестве аудиторской организации Эмитента для проведения аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 30.06.2022 (Решение единственного участника Эмитента № 01/01/2022/SFO VTB ET от 29.07.2022).

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

5.10. Иная информация об Эмитенте

Иная информация об Эмитенте отсутствует.

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

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

Состав консолидированной финансовой отчетности Эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

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

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

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

Вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 30.06.2022 вместе с аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Раздел 7. Сведения о ценных бумагах

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

Вид ценных бумаг: облигации.

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением с централизованным учетом прав.

Серия Программы облигаций: 001P.

7.2. Указание на способ учета прав

В отношении Облигаций предусмотрен обязательный централизованный учет прав на них. Лицо, осуществляющее централизованный учет прав на Облигации, Программой не определено.

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой Облигации Программой облигаций не определяется, а будет указана в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг по каждому выпуску Облигаций.

Максимальная сумма номинальных стоимостей Облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы, не должна превышать 100 000 000 000 (сто миллиардов) российских рублей включительно.

Программой облигаций не предусмотрена индексация номинальной стоимости облигаций, размещаемых в рамках Программы облигаций.

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций

Не применимо.

7.4.2. Права владельца привилегированных акций

Не применимо.

7.4.3. Права владельца облигаций

Облигации предоставляют их владельцам следующие права:

- право получить от Эмитента при погашении Облигации в предусмотренный Решением о выпуске срок номинальную стоимость Облигации либо иного имущественного эквивалента;
- право продавать и иным образом отчуждать Облигации;
- право на получение процентного (купонного) дохода по окончании купонного периода и/или при досрочном погашении;
- все права, возникающие из обеспечения по Облигациям, в соответствии с условиями обеспечения;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания Выпуска Облигаций в соответствии с законодательством несостоявшимся или недействительным;
- иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Перечень описанных в настоящем пункте прав владельцев облигаций не является исчерпывающим и подробные сведения о правах владельцев каждого выпуска Облигации в рамках Программы облигаций определяется в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг по каждому выпуску Облигаций.

7.4.3.1. Облигации предоставляют их владельцам все права, возникающие из обеспечения по Облигациям, в соответствии с условиями обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу Облигаций переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

7.4.3.2. Не применимо, так как Проспект ценных бумаг составлен не в отношении структурных облигаций.

7.4.3.3. Не применимо, так как Проспект ценных бумаг составлен не в отношении облигаций без срока погашения.

7.4.3.4. Не применимо, так как Проспект ценных бумаг составлен не в отношении облигаций с ипотечным покрытием.

7.4.4. Права владельца опционов Эмитента

Не применимо.

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок

Не применимо.

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Не применимо.

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

Не применимо.

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

7.5.1. Форма погашения облигаций

Форма погашения Облигаций Программой не определяется. Форма погашения Облигаций каждого конкретного выпуска Облигаций в рамках Программы определяется Решением о выпуске, составленным в отношении такого выпуска Облигаций.

Если Решением о выпуске предусмотрена неденежная форма погашения Облигаций, то сведения об имуществе, которым могут быть погашены Облигации, указываются в Решении о выпуске.

7.5.2. Срок погашения облигаций

Срок (дата) погашения Облигаций Программой не предусмотрен.

Максимальный срок погашения облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций: не позднее 15 лет с даты начала размещения каждого Выпуска Облигаций в рамках Программы.

7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Порядок и условия погашения Облигаций Программой не определяются.

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

Не применимо.

7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Размер дохода по Облигациям или порядок его определения Программой не определяются.

7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Срок выплаты дохода по Облигациям или порядок его определения Программой не определяется.

7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента и возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций определяются в Решении о выпуске.

7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Сведения о платежных агентах (в том числе возможность назначения Эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях), с привлечением которых Эмитент предполагает осуществлять погашение и (или) выплату (передачу) доходов по Облигациям Программой не определяются.

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

Не применимо.

7.6. Сведения о приобретении облигаций

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев Облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в условиях Программы не определяется.

Решение о выпуске может предусматривать приобретение Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев Облигаций с возможностью их последующего обращения.

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

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

Эмитент не идентифицирует Облигации как «зеленые облигации».

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

Эмитент не идентифицирует Облигации как «социальные облигации».

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

Эмитент не идентифицирует Облигации как «инфраструктурные облигации».

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

Сведения об определенном Эмитентом представителе владельцев Облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы, в условиях Программы отсутствуют.

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Не применимо.

7.10. Иные сведения.

Иные сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен Проспект, отсутствуют.

Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг

Сведения не указываются, так как Программой не предусмотрены условия размещения Облигаций.

Условия размещения Облигаций каждого Выпуска будут указаны в Документе, содержащем условия размещения.

Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям Эмитента, а также об условиях такого обеспечения

9.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

В случае если обеспечение по облигациям предоставляется Эмитентом таких облигаций, указывается на это обстоятельство: обеспечение предоставляется Эмитентом – Залогодателем является Эмитент.

У Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.

9.2. Общие условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Способ предоставляемого обеспечения:

- залог денежных требований (прав) по Кредитным договорам;
- залог денежных требований (прав) по договору банковского (залогового) счета. Банковские реквизиты таких счетов будут указаны отдельно в каждом Решении о выпуске.

Облигации каждого Выпуска обеспечиваются залогом денежных требований (прав), обеспечивающим исполнение обязательств по Облигациям данного выпуска, отдельного от залога прав требований, обеспечивающего исполнение обязательств по Облигациям других выпусков (далее – «Залог в рамках Выпуска»).

Владельцу Облигаций принадлежат все права, возникающие из Залога в рамках Выпуска. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из Залога в рамках Выпуска. Передача прав, возникших из Залога в рамках Выпуска, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Права владельцев Облигаций, возникающие из Залога в рамках Выпуска в соответствии с условиями такого залога, будут указаны в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

9.3. Условия поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Не применимо, так как способом обеспечения не является поручительство.

9.4. Условия независимой гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Не применимо, так как способом обеспечения не является независимая гарантия.

9.5. Условия государственной или муниципальной гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Не применимо, так как способом обеспечения не является государственная или муниципальная гарантия.

9.6. Условия залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Условия залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, в Программе не определяются.

9.7. Условия обеспечения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Не применимо.

9.8. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями

Не применимо.

9.9. Очередность исполнения обязательств с одним и тем же обеспечением

Не применимо.

22 СЕН 2022

Зарегистрирован "___" _____ 20__ г.

Утвержден решением

Единственного участника
(орган управления Эмитента, утвердивший Проспект ценных бумаг)
принятым " 9 " августа 20 22 г.,

Регистрационный номер программы облигаций
4-00668-Р-001Р

Банк России

(Банк России или наименование регистрирующей организации)

№ 02/01/2022/SFO VTB ET

Советник директора
Департамента
корпоративных отношений
В.А. Курицын



ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО ВТБ РКС ЭТАЛОН»

Процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением с централизованным учетом прав

Серия Программы облигаций: 001Р

Максимальная сумма номинальных стоимостей облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы, не должна превышать 100 000 000 000 (сто миллиардов) российских рублей включительно

Максимальный срок погашения облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, составляет 15 (пятнадцать) лет с даты начала размещения каждого выпуска облигаций в рамках программы.

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

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

Директор ООО «Гревеч-Управление», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС Эталон» на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 29 июля 2022 года, действующий на основании устава

Дата «8» сентября 20 22 г.



подпись
М.П. ПРОЛОЖЕНИЕ

К ВК. № 493521
от 08 СЕН 2022

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
о промежуточной бухгалтерской отчетности**

Общества с ограниченной ответственностью
«Специализированное финансовое общество ВТБ РКС Эталон»
за период с 30 июня 2022 года по 30 июня 2022 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС Эталон»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС Эталон» (ОГРН 1227700383074, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А, этаж 2, каб. 201), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 30 июня 2022 года, отчета о финансовых результатах за период с 30 июня 2022 года по 30 июня 2022 года, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за период с 30 июня 2022 года по 30 июня 2022 года, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 30 июня 2022 года по 30 июня 2022 года, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС Эталон» по состоянию на 30 июня 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 30 июня 2022 года по 30 июня 2022 года в соответствии с правилами составления промежуточной бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ПРОМЕЖУТОЧНУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство ООО «Тревеч-Управление» - Управляющей организации общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС Эталон» несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной промежуточной бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему

внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной бухгалтерской отчетности руководство ООО «Тревеч-Управление» - Управляющей организации общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС Эталон» несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Генеральный директор
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»

Перковская Дарья Валерьевна
ОРНЗ 21706027525

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение

Карлова Наталья Алексеевна
ОРНЗ 21006017133



Аудиторская организация:

Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»,
ОГРН 1027700253129,
129085, город Москва, Звездный бульвар, дом 21, строение 1, этаж 7, помещение №1,
часть комнаты № 7,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606087136

«04» августа 2022 года

Бухгалтерский баланс
на 30 июня 20 22 г.

Общество с ограниченной ответственностью
«Специализированное финансовое общество ВТБ РКС

Организация Эталон по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности Деятельность эмиссионная по ОКВЭД 2
Организационно-правовая форма/форма собственности _____
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ
Местонахождение (адрес) _____
г. Москва, Б.Саввинский переулок, д. № 10, стр. 2А, этаж 2, кабинет 201

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора _____

Коды		
0710001		
30	06	2022
56613393		
9704147373		
66.12.3		
12300	16	
384		

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора _____ ИНН
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора _____ ОГРН/ОГРНИП

Пояснения	Наименование показателя	Код	На <u>30 июня</u> <u>20 22</u> г.	На 31 декабря <u>20 21</u> г.	На 31 декабря <u>20 20</u> г.
АКТИВ					
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Права (требования)	1171	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	-	-	-
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	10	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Права (требования)	1241	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	-	-	-
	Расчетные счета	1251	-	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	10	-	-
	БАЛАНС	1600	10	-	-

4

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня	На 31 декабря	На 31 декабря
			20 22 г.	20 21 г.	20 20 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(-)	(-)	(-)
	Итого по разделу III	1300	10	(-)	(-)
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Долгосрочные займы (ОД)	1411	-	-	-
	Долгосрочные займы (проценты)	1412	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Краткосрочные займы (ОД)	1511	-	-	-
	Краткосрочные займы (проценты)	1512	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	-	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	-	-	-
	БАЛАНС	1700	10	-	-

Директор ООО "Тревич-Управление" - Управляющей
организации ООО «СФО ВТБ РКС Эталон»

" 29 " июля 20 22 г.



(подпись)

Лесная Луиза Владимировна
(расшифровка подписи)

Отчет о финансовых результатах
за период с 30 июня 2022 по 30 июня 2022 г.

		Дата (число, месяц, год)	<table border="1"> <tr><td align="center" colspan="3">Коды</td></tr> <tr><td align="center" colspan="3">0710002</td></tr> <tr><td align="center">30</td><td align="center">06</td><td align="center">2022</td></tr> </table>	Коды			0710002			30	06	2022
Коды												
0710002												
30	06	2022										
Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС		Форма по ОКУД	0710002									
Организация «Эталон»		по ОКПО	56613393									
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	9704147373									
Вид экономической деятельности	Деятельность эмиссионная	по ОКВЭД 2	66.12.3									
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКПФ/ОКФС	12300 16									
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность		по ОКЕИ	384									
Единица измерения: тыс. руб.												

Пояснения	Наименование показателя	Код	с 30 июня 2022 по 30 июня 2022 г.	с 30 июня 2021 по 30 июня 2021 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	(-)	(-)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	-	-
	доходы, от выбытия финансовых вложений	2341	-	-
	прочие доходы	2342	-	-
	Прочие расходы	2350	(-)	(-)
	расходы на управление и бухгалтерское сопровождение	2351	(-)	(-)
	расходы, от выбытия финансовых вложений	2352	(-)	(-)
	прочие расходы	2353	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(-)	(-)
	Налог на прибыль	2410	(-)	(-)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	-	-
	Отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(-)	(-)

Форма 0710002 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	с 30 июня 2022 по 30 июня 2022 г.	с 30 июня 2021 по 30 июня 2021 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(-)	(-)
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Директор ООО "Треч-Управление"
организации ООО «СФО ВТБ РКС «Эталон»

" 29 " июля 20 22



(Handwritten signature)

Лесная Луиза Владимировна
(расшифровка подписи)

**Отчет об изменениях капитала
на 30 июня 2022**

Коды		
0710004		
30	06	2022
56613393		
9704147373		
66.12.3		
12300	16	
		384

форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Общество с ограниченной ответственностью
Организация «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС Эталон» по ОКПО 56613393
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН 9704147373

Вид экономической деятельности Деятельность эмиссионная по ОКВЭД 2
Организационно-правовая форма/форма собственности Частная по ОКПО/ОКФС 16
Общества с ограниченной ответственностью/ Частная по ОКПО/ОКФС 16
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ 384

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2020г.	3100	-	(- -)	-	-	-	-
За 20 21 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3211	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	3212	x	x	-	x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

4

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	(- -)	(- -)	(- -)	(- -)	(- -)	(- -)
в том числе:							
убыток	3221	x	x	x	x	(-)	(-)
переоценка имущества	3222	x	x	(-)	x	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	x	x	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение количества акций	3225	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
реорганизация юридического лица	3226	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
дивиденды	3227	x	x	x	(-)	(-)	(-)
Изменение добавочного капитала	3230	x	x	(-)	x	(-)	(-)
Изменение резервного капитала	3240	x	x	(-)	(-)	(-)	(-)
Величина капитала на 31 декабря 2021г.	3200	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
30 июня 2022г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	10	-	-	-	-	10
в том числе:							
чистая прибыль	3311	x	x	x	x	(-)	(-)
переоценка имущества	3312	x	x	(-)	x	(-)	(-)
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x	(-)	x	(-)	(-)
дополнительный выпуск акций	3314	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
увеличение номинальной стоимости акций	3315	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
реорганизация юридического лица	3316	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
создание юридического лица	3317	10	(-)	(-)	(-)	(-)	10
Уменьшение капитала - всего:	3320	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
в том числе:							
убыток	3321	x	x	x	x	(-)	(-)
переоценка имущества	3322	x	x	(-)	x	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение количества акций	3325	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
реорганизация юридического лица	3326	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
дивиденды	3327	x	x	x	(-)	(-)	(-)
Изменение добавочного капитала	3330	x	x	(-)	(-)	(-)	(-)
Изменение резервного капитала	3340	x	x	(-)	(-)	(-)	(-)
Величина капитала на 30 июня 2022г.	3300	10	(-)	(-)	(-)	(-)	10

8

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 20 г.	Изменения капитала за 20 21 г.		На 31 декабря 20 21 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
Другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки: (по статьям)					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 30 июня 20 22 г.	На 31 декабря 20 21 г.	На 31 декабря 20 20 г.
Чистые активы	3600	10	-	-

Директор ООО "Тревеч-Управление", Уполномоченный
организации ООО «СФО ВТБ РКС Эталон»

" 29 " _____ июля _____ 20 22 г.



Лесная Луиза Владимировна
(расшифровка подписи)

(подпись)

**Отчет о движении денежных средств
с 30 июня 2022 г. по 30 июня 20 22 г.**

Форма по ОКУД		Коды		
Дата (число, месяц, год)		0710005		
		30	06	2022
Общество с ограниченной ответственностью				
Организация «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС Эталон» по ОКПО		56613393		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 9704147373		
Вид экономической деятельности		66.12.3		
деятельности Деятельность эмиссионная по ОКВЭД 2				
Организационно-правовая форма/форма собственности				
Общества с ограниченной ответственностью/ Частная по ОКOPФ/OKPФ		12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.		384		
		по ОКЕИ		

Наименование показателя	Код	с 30 июня 2022 по 30 июня 2022	с 30 июня 2021 по 30 июня 2021
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	-	-
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	-	-
Платежи - всего	4120	(-)	(-)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(-)	(-)
в связи с оплатой труда работников	4122	(-)	(-)
процентов по долговым обязательствам	4123	(-)	(-)
налога на прибыль организаций	4124	(-)	(-)
прочие платежи	4129	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(-)	(-)

Наименование показателя	Код	с 30 июня 2022 по 30 июня 2022	с 30 июня 2021 по 30 июня 2021
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(-)	(-)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(-)	(-)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(-)	(-)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(-)	(-)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(-)	(-)
прочие платежи	4229	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-	-
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-

12

Наименование показателя	Код	с 30 июня 2022 по 30 июня 2022	с 30 июня 2021 по 30 июня 2021
Платежи - всего	4320	(-)	(-)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(-)	(-)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(-)	(-)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(-)	(-)
выплата номинальной стоимости по облигациям	4324	-	-
прочие платежи	4329	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400		-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	-	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	-	-
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Директор ООО "Тревеч-Управление" _____
организации ООО «СФО ВТБ РКС Эталон»

" 29 " _____ июля _____ 20 _____



(Handwritten signature)
(подпись)

Лесная Луиза Владимировна
(расшифровка подписи)

ПОЯСНЕНИЯ

к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за период с 30 июня 2022 года по 30 июня 2022 года

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС Эталон» (далее – «Общество») зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 30.06.2022 г. Основной государственный регистрационный номер – 1207700383074, код ОКПО 56613393, ИНН/КПП: 9704147373/770401001.

Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А, этаж 2, кабинет 201.

Общество является специализированным финансовым обществом, созданным в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» Общество не может иметь штат сотрудников.

Общество не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг».

Органы управления и контроля Общества:

1. Высшим органом управления Общества является общее собрание участников Общества.
2. В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» полномочия единоличного исполнительного органа должны быть переданы коммерческой организации.

На основании Решения Единственного Учредителя Общества 1 от 27 июня 2022 г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация ООО «Тревич-Управление», ОГРН 5147746079388. С ООО «Тревич-Управление» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 29 июля 2022 г.

Банк России 02 июня 2016 года включил ООО «Тревич-Управление» в Реестр управляющих компаний специализированных обществ.

Членом исполнительного и контрольного органа управляющей компании – ООО «Тревич-Управление» является директор Лесная Луиза Владимировна.

3. Согласно п.15 ст.15.2 Закона о РЦБ в специализированном финансовом обществе не предусматривается избрание Ревизора, ревизионной комиссии, а также иных органов по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» ведение бухгалтерского учета должно быть передано специализированной организации.

На основании Решения Единственного Учредителя Общества 1 от 27 июня 2022 г. Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета является Бухгалтерская организация ООО «Тревеч-Учет», ОГРН 5147746022408. С ООО «Тревеч-Учет» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 29.07.2022 г.

Членами специализированной организации – ООО «Тревеч-Учет» являются генеральный директор Морозова Елена Михайловна и главный бухгалтер Мадан Евгения Николаевна.

В соответствии с Уставом исключительными целями и предметом деятельности Общества являются приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

Достижение Целей и реализация Предмета Деятельности Общества, согласно Уставу, предполагает необходимость и возможность совершения Обществом следующих сделок, образующих уставную деятельность Общества:

- приобретение денежных требований (в том числе удостоверенных ценными бумагами (закладными, облигациями и другими), включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств;
- приобретение иного имущества, связанного с денежными требованиями;
- уступка денежных требований, отчуждение иного имущества, связанного с денежными требованиями и иные сделки по распоряжению денежными требованиями и иным имуществом, связанным с денежными требованиями;
- эмиссия облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества;
- исполнение обязательств по облигациям, обеспеченным залогом денежных требований, выпущенным Обществом, а также приобретение таких облигаций с возможностью дальнейшего обращения;
- обслуживание денежных требований и (или) иного имущества, связанного с денежными требованиями, которые могут быть включены в состав залогового обеспечения облигаций, выпущенных Обществом;
- получение денежных средств в процессе осуществления Предмета Деятельности Общества как специализированного финансового общества, в том числе в виде:
 - процентов по банковским счетам, на которых находятся денежные средства Общества;
 - сумм от обращения взыскания на залоговое обеспечение облигаций, выпущенных Обществом, оставшихся после расчетов с кредиторами.
- привлечение кредитов (займов), получение иного финансирования (в том числе получение вкладов в имущество от участников Общества, а также получение целевой безвозмездной финансовой помощи от участников Общества);
- заключение договоров банковского счета и (или) вклада, включая договоры залогового счета, номинального счета, счета эскроу, получение процентов по таким договорам;
- страхование имущества, риска ответственности либо риска убытков как в свою

пользу, так и в пользу третьих лиц, а также получение страхового возмещения по договорам имущественного страхования;

- заключение договоров о предоставлении третьими лицами поручительства по денежным требованиям, приобретенным Обществом и/или по обязательствам Общества по выпущенным им облигациям, уплата комиссий за предоставление такого поручительства;
- заключение иных сделок, необходимых для достижения Целей и реализации Предмета Деятельности Общества (в том числе, но не ограничиваясь, договоры с лицами, представляющими услуги управляющей организации, услуги по ведению бухгалтерского и налогового учета, и исполнение соглашений с профессиональными участниками рынка ценных бумаг (включая депозитария, организатора торгов, брокера), сервисными агентами, расчетными агентами, платежными агентами, кредитными организациями, банками (договоры банковского счета) и рейтинговыми агентствами в целях присвоения рейтинга облигациям с залоговым обеспечением, размещенным или размещаемым Обществом, информационными агентствами, страховыми компаниями, договоров о предоставлении поручительства по обязательствам Общества, договоров об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй), договоров с представителями владельцев облигаций, договоров на оказание консультационных услуг (в том числе по предоставлению юридических, налоговых и финансовых консультаций), услуг по аудиту и других услуг, в том числе получение сумм неустоек и возмещения убытков по всем сделкам, заключенным в процессе осуществления Предмета Деятельности Общества);
- создание резервных и иные фондов в порядке и в размерах, предусмотренных соответствующими решениями Общего собрания участников Общества;
- осуществление иных действий, непосредственно связанных и (или) необходимых для достижения Цели и осуществления Предмета Деятельности Общества, а также действий, обусловленных требованиями законодательства РФ.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ И ПРИМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Общества прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 "Доходы организации" и п.34 ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений".

Приобретаемые ценные бумаги, денежные требования по кредитным договорам и договорам займа включаются в состав финансовых вложений.

Финансовые вложения подразделяются в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства относятся к долгосрочным.

В бухгалтерской отчетности производится расчет краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений на основании документов Сервисного агента (письма о плановых погашениях, графики платежей и пр.), а в случае облигаций согласно условий эмиссии.

Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за

плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением НДС и других возмещаемых налогов).

В случае, если Общество не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений.

Фактическими затратами на приобретение прав требования признается сумма, уплаченная по договору Продавцу, состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по праву требования и суммы прочих денежных средств по кредиту в соответствии с Договором.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанная корректировка производится ежеквартально.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы накопленного и уплаченного на момент перехода права собственности купонного дохода (купонный доход уплаченный) полностью включается в состав прочих расходов в том отчетном периоде, когда произошел переход права собственности на ценные бумаги.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы превышения покупной цены над номиналом и уплаченным на момент перехода права собственности купонным доходом, относится равномерно на финансовые результаты общества по мере причитающегося по ним процентного дохода.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы превышения номинала над покупной ценой над номиналом относится равномерно на финансовые результаты общества по мере причитающегося по ним процентного дохода.

Под номинальной стоимостью прав требования понимается стоимость равная сумме основного обязательства по договору займа (кредита), возникшего в момент предоставления денежных средств заемщика.

В связи с тем, что в ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений, то согласно п.7 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Так, согласно МСФО 39, финансовые активы подлежат классификации в одну из следующих категорий: «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», «займы и дебиторская задолженность», «удерживаемые до срока погашения» или «имеющиеся в наличии для продажи». По данным активам при их частичном погашении сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Для целей настоящей учетной политики платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по праву требования и сумму процентов.

Суммы, поступающие в погашение прав требования, по условиям которых производится частичное погашение долга, в части погашения основной суммы долга по праву требования и сумме начисленного процентного дохода, ранее уплаченного Обществом продавцу ценной бумаги, отражаются в учете Общества в составе прочих доходов.

Одновременно, первоначальная стоимость права требования подлежит уменьшению по мере частичного погашения для обеспечения сопоставимости стоимости финансового вложения с величиной экономических выгод, ожидаемых к получению от данного вложения. При этом сумма частичного погашения в части оплаченного долга подлежит включению в состав прочих расходов.

Указанный порядок учета прав требования отражает экономическую суть проводимых операций. При получении платежа кредиторская задолженность не возникает, а уменьшается сумма требования по правам требования. Таким образом, полученные платежи в части, относящейся к погашению задолженности по праву требования, частично уменьшают сумму задолженности по праву требования. При этом отражаются доходы и расходы, возникающие в результате частичного выбытия финансовых вложений.

Признание дохода по процентам, причитающимся по правам требования, производится ежемесячно.

Поступления денежных средств от сервисного агента на расчетные счета Общества в части прав требования отражаются в бухгалтерском учете общей суммой (основной долг, проценты и пени) и учитываются в составе денежных потоков от инвестиционных операций. Для раскрытия информации по строкам отчета о движении денежных средств сервисный агент на ежемесячной основе предоставляет расшифровку поступлений с разделением на суммы, полученные в оплату по основному долгу, процентам и пени.

Поступления и возвраты денежных средств по правам требования в отчете о движении денежных средств отражаются свернуто.

Эмиссия облигаций рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Общества.

Размещенные облигации отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости как кредиторская задолженность с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов.

Поскольку эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 15/08 "Учет расходов по займам и кредитам".

Обязательства относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные обязательства представляются как долгосрочные. Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную не производится.

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет 91 "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету 91 "Прочие доходы и

расходы» организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 10 процентов.

Уровень существенности для ошибки в целях ПБУ 22/2010 признается суммой, отношение которой к общему итогу соответствующих статей бухгалтерской отчетности за отчетный год составляет не менее 10 процентов.

Уровень существенности для определения снижения учетной стоимости финансовых вложений относительно их расчетной стоимости составляет 10 % и более.

Общество имеет право создавать следующие виды резервов, в соответствии с законодательством Российской Федерации и видом осуществляемой деятельности:

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по частичному досрочному погашению облигаций. В связи с этим, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость.

На основании п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н) организация создает резервы по сомнительным долгам, в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам:

1. КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ СОМНИТЕЛЬНОЙ

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

Резерв по сомнительным долгам формируется следующим образом:

- а. Определяется задолженность контрагентов, которая не была погашена в сроки, определенные договорами, и не обеспечена необходимыми гарантиями (сомнительные долги);
- б. Отдельно по каждому сомнительному долгу определяется сумма, на которую необходимо создать резерв, в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично;
- с. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию дебиторской задолженности. Информация по формированию резерва отражается в акте и в пояснительной записке к годовой отчетности.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ РЕЗЕРВА

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

а. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

б. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 процентов задолженности;

в. Сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва.

По результатам выявления такой задолженности составляется акт выявления сомнительной задолженности (Приложение №9).

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом от 06.12.2011 г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н и другими соответствующими нормативными актами.

Бухгалтерская отчетность является промежуточной.

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Раздел II. Оборотные активы

3.1. По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 30.06.2022 г. отражена сумма 10 тыс. руб. в том числе:

- задолженность единственного участника по вкладу в уставный капитал в размере 10 тыс. руб.:

Наименование участника	Сумма, тыс. руб. на 30.06.2022 г.
Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов СЕКЬЮРИТИЗАЦИОННЫЕ РЕШЕНИЯ 1	10
Итого:	10

Раздел III. Капитал и резервы

3.2. По строке **1310** «Уставный капитал» по состоянию на 30.06.2022 г. отражен уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб.

В соответствии с Решением единственного учредителя 1 от 27.06.2022 г. 100% доли в уставном капитале принадлежит Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов СЕКЬЮРИТИЗАЦИОННЫЕ РЕШЕНИЯ 1.

4. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице ООО «Тревеч-Управление». С ООО «Тревеч-Управление» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 29.07.2022 г.

Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является Бухгалтерская организация в лице ООО «Тревеч-Учет». С ООО «Тревеч-Учет» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 29.07.2022 г.

Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов СЕКЬЮРИТИЗАЦИОННЫЕ РЕШЕНИЯ 1 является учредителем Общества, которому принадлежит 100% Уставного капитала.

Операций со связанными сторонами за период с 30 июня 2022 г. по 30 июня 2022 г. Общество не осуществляло.

Список связанных сторон представлен в Приложении 1.

Информация о бенефициаре. Учредителями ООО «СФО ВТБ РКС Эталон» является Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов СЕКЬЮРИТИЗАЦИОННЫЕ РЕШЕНИЯ 1, созданный в соответствии с законодательством РФ.

В соответствии с п. 1 ст. 7 Федерального закона от 12.01.1996 N 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» фондом признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов и преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели. Имущество, переданное фонду его учредителями (учредителем), является собственностью фонда. Учредители не отвечают по обязательствам созданного ими фонда, а фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей. Аналогичная норма предусмотрена в п. 1 ст. 118 Гражданского кодекса России.

В данной связи участники и бенефициары у юридического лица, созданного в форме фонда, отсутствуют.

5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты отсутствуют.

6. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ

Политика Общества в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Общества.

Хозяйственная деятельность ООО «СФО ВТБ РКС Эталон» не осуществлялась в отчетном периоде, раскрываются только потенциальные риски.

Эпидемиологические риски

В декабре 2019 года мировое сообщество впервые узнало о коронавирусной инфекции (COVID-19), после чего вирус довольно быстрыми темпами распространился по всему миру, включая Россию. 30 января 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила распространение коронавируса чрезвычайной ситуацией в области здравоохранения, которое имеет международное значение. Уже 11 марта 2020 года ВОЗ объявила эту вспышку пандемией. Коронавирусная инфекция (COVID-19) имеет и продолжает оказывать негативное воздействие на региональную и глобальную экономику и финансовые рынки, в том числе на российскую экономику и ее внутренний рынок. В ответ на пандемию Правительство России, как и многие другие правительства, внедрило меры, направленные на предотвращение дальнейшего распространения коронавирусной инфекции (COVID-19), в частности, меры, связанные с:

- закрытием предприятий и некоторых государственных учреждений;
- закрытием мест, где собираются большие группы людей, такие как школы, спортивные сооружения, бары и рестораны;
- запретами на проведение публичных мероприятий;
- принятием ограничительных мер, направленных на изоляцию и физическое дистанцирование граждан;
- усилением пограничного контроля;
- иными ограничениям.

Принятые меры были направлены на замедление темпов распространения коронавирусной инфекции (COVID-19). Такие меры нарушили хозяйственную деятельность многих предприятий. Принятые меры также повлияли на потребительские расходы и цены активов. Пандемия оказала негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности. Восстановление экономики частично зависит от мер, принятых органами государственной власти для ослабления введенных ограничений, но темпы любого восстановления остаются неясными.

Пандемия, вызванная распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), может по-разному повлиять на хозяйственную деятельность Эмитента, а также на способность заемщиков исполнить обязательства по потребительским кредитам, прав (требованиям) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, – в числе прочего повлечь:

- ослабление спроса на ценные бумаги Эмитента;
- ограничение способности Эмитент генерировать денежные потоки и, как следствие, негативное влияние на состояние его финансовых показателей.

В настоящее время Эмитент не в состоянии объективно оценить негативные последствия, которые за собой повлечет вспышка пандемии, вызванная распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), для его финансового состояния и результатов деятельности. Общее воздействие пандемии на деятельность Эмитента будет зависеть от ряда факторов, которые невозможно точно предсказать, включая продолжительность, тяжесть, потенциальное повторение и масштабы пандемии, а также масштабность мер, принятых органами государственной власти. По-прежнему существует значительная неопределенность в отношении тяжести краткосрочного и долгосрочного негативного воздействия пандемии не только на российскую экономику,

но и на мировую экономику и глобальные финансовые рынки. Эмитент может оказаться не в состоянии точно спрогнозировать краткосрочное или долгосрочное воздействие пандемии на его хозяйственную деятельность. Не исключено, что нынешняя пандемия вызовет затяжной глобальный экономический кризис или рецессию, которые могут оказать негативное влияние на российскую экономику в целом, а также на деятельность Эмитента.

6.1. Отраслевые риски

Отраслевые риски приведены для внутреннего рынка, поскольку Общество не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

В соответствии с пунктом 2 статьи 15.1 Закона о РЦБ целями и предметом деятельности специализированного финансового общества являются приобретение имущественных прав требования (по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, в том числе по договорам лизинга и договорам аренды, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований).

Целью создания и деятельности Общества согласно пункту 2.1 устава Общества является приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность Общества и исполнение Обществом обязательств по Облигациям, связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке кредитования, и являющимся наиболее значимыми, по мнению Общества, относится следующее:

Кредитный риск по Денежным требованиям и Закладным, входящим в состав Залогового обеспечения:

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по Денежным требованиям и Закладным, входящим в состав Залогового обеспечения. Неисполнение обязательств может быть вызвано как снижением доходов Заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов Заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами, так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.).

Предмет ипотеки страхуется Заемщиком от риска утраты и/или повреждения. Страховая сумма в течение всего срока действия обязательств по каждому договору должна быть не менее, чем залоговая стоимость предмета ипотеки.

6.2. Страновые и региональные риски

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. Страновой риск Российской

Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.

Эмитент подвержен рискам, связанным с политической, социальной и экономической нестабильностью в стране, возможными последствиями потенциальных конфликтов между федеральными и местными властями по различным спорным вопросам, включая налоги и сборы, местную автономию и сферы ответственности государственных органов. С 1991 года Россия идет по пути преобразований политической, экономической и социальной систем. В результате масштабных реформ, а также неудач некоторых из этих реформ существующие в настоящий момент системы в области политики, экономики и социальной сферы России остаются уязвимыми. Политическая нестабильность может оказать существенное неблагоприятное влияние на стоимость инвестиций в России, включая стоимость Облигаций, размещаемых Эмитентом.

В январе 2022 года из-за волатильности на финансовых рынках российские банки уже отразили отрицательную переоценку долговых ценных бумаг в размере 250 млрд руб., оценил Банк России. Регулятор решил дать послабления из-за ситуации на финансовом рынке.

22.02.2022 на официальном сайте Банка России размещен материал Пресс-службы Банка:

Банк России держит на контроле развитие ситуации на финансовом рынке и готов принять все необходимые меры для поддержания финансовой стабильности.

В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности Банк России:

- предоставляет финансовым организациям возможность до 1 октября 2022 года отражать в отчетности акции и облигации по рыночной стоимости на 18 февраля 2022 года;

- предоставляет кредитным организациям возможность использования до 1 октября 2022 года величины курсов иностранных валют в целях расчета обязательных нормативов на 18 февраля 2022 года.

Банк России будет следить за развитием ситуации на финансовых рынках и готов реализовывать дополнительные меры в целях поддержания финансовой стабильности.

Таким образом, российские банки смогут до 1 октября 2022 года не признавать потери из-за обесценения ценных бумаг. Кредитные организации смогут отражать в отчетности стоимость акций и облигаций по рыночной стоимости на 18 февраля 2022 года. На ту же дату они могут зафиксировать курсы иностранных валют при расчете обязательных банковских нормативов. Это позволит участникам рынка не отражать отрицательную переоценку ценных бумаг на балансах, а также не фиксировать отрицательную валютную переоценку.

К существенным событиям Общество относит обострение внешнеполитической ситуации. 24 февраля 2022 года президент России объявил о проведении спецоперации в Донбассе. В связи с данным событием ряд стран вводит пакет санкций, которые могут оказать негативное влияние на экономику страны в целом. В настоящее время Руководство следит за развитием ситуации.

Иные страновые риски:

Российская Федерация является многонациональным государством, включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем нельзя полностью исключить возможность возникновения в России внутренних конфликтов, в том числе, с применением военной силы. Также Эмитент не может полностью исключить риски, связанные с возможным введением чрезвычайного

положения и возникновением забастовок. По оценкам Эмитента, риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения минимален.

6.3. Финансовые риски

Денежные обязательства Эмитента по Облигациям класса «А», а также денежные требования, входящие в состав залогового обеспечения по Облигациям, выражены и погашаются в рублях. В связи с этим Эмитент в целом не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют.

Все процентные ставки купонов по Облигациям класса «А» будут равны размеру первого купона по Облигациям, определенному в соответствии с Решением о выпуске Облигаций класса «А», и будут фиксированными на весь срок обращения Облигаций класса «А». Ставки по кредитам малого и среднего бизнеса (далее МСБ), права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения, являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по кредитам МСБ, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала Облигаций. Соответственно, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения.

Хеджирование рисков Эмитентом не производится.

Подверженность финансового состояния эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п. изменению валютного курса (валютные риски):

Предполагается, что активы Эмитента после размещения Облигаций составят денежные требования по рублевым кредитам МСБ, а пассивы - облигационный заем в валюте Российской Федерации и кредиты (займы) в валюте Российской Федерации, субординированные по сроку погашения по отношению к облигационному займу. В связи с этим валютный риск, связанный с изменением обменных курсов иностранных валют, у Эмитента может быть оценен как отсутствующий.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность эмитента.

В связи с тем, что валютный риск, связанный с изменением валютного курса, и риск, связанный с изменением процентных ставок, расценивается как отсутствующий, в случае негативного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Эмитента, Эмитент планирует провести анализ рисков и принять соответствующие решения в каждом конкретном случае.

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

В случае достижения показателя инфляции критических значений наибольшим изменениям будут подвержены следующие показатели финансовой отчетности: прибыль, размер дебиторской и кредиторской задолженности. Эмитент оценивает вероятность возникновения указанных рисков как незначительную.

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по кредитам МСБ, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям. Защита владельцев Облигаций класса «А» дополнительно обеспечена за счет дополнительного избыточного спреда в структуре сделки, а также резервного фонда. Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые

могут негативно повлиять на выплаты по Облигациям класса «А» Эмитента, составляют 20-25% годовых. В целом влияние данного риска, по мнению Эмитента, незначительно.

Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. В том числе указываются риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

Указанные финансовые риски могут повлечь дефолт по кредитам МСБ, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А». При наступлении данных обстоятельств у Эмитента, могут возникнуть убытки, которые негативным образом скажутся на стоимости чистых активов Эмитента. Однако, по мнению Эмитента, данный риск не является значительным в связи с тем, что Эмитент является залогодержателем по обеспечению, заложенному по кредитам МСБ, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям. Снижение негативного влияния указанных факторов также происходит за счет формируемого резервного фонда, а также кредитной поддержки в виде кредитов, предоставленных АО «МСП Банк» Эмитенту, срок исполнения обязательств по которым наступает после исполнения обязательств по Облигациям класса «А».

6.4. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Эмитент не производит какой-либо продукции, не ведет какой-либо операционной деятельности и не привлекает клиентов каким-либо иным образом для получения прибыли. Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным для цели приобретения имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретения иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществления эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований. Обязательства Эмитента по выпускаемым им облигациям будут обеспечены залогом денежных требований, в том числе, прав (требований) по кредитам МСБ. Таким образом, Эмитент оценивает репутационные риски, связанные с его текущей деятельностью или финансовым состоянием, как отсутствующие.

6.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной финансово-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 существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и связанным с применением Закона о рынке ценных бумаг специализированными обществами и инвесторами по облигациям с залоговым обеспечением, отсутствует. Таким образом, риски, связанные с текущими судебными процессами, отсутствуют, поскольку Эмитент не участвует в судебных процессах.

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

Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен (включая природные ресурсы).

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

У Эмитента нет дочерних или зависимых обществ. Эмитент не несет и не может принимать на себя ответственность по обязательствам третьих лиц. В случае если на Эмитента будет возложена такая ответственность, владельцы Облигаций будут иметь преимущественное право на удовлетворение своих требований по Облигациям из стоимости Залогового обеспечения.

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

Эмитент не производит никаких видов продукции для потребителей и не оказывает никаких услуг потребителям.

7. ИНАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ.

Общество не имеет намерений по прекращению своей деятельности. Также у Общества отсутствуют факторы, которые позволили бы сделать вывод в наличии сомнения или неопределенности в части допущения непрерывности его деятельности.

Условные факты хозяйственной деятельности, судебные разбирательства (судебные иски) отсутствуют.

У Общества отсутствует иная информация о фактах хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать существенное влияние на положение Общества и имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности.

Приложение 1 к Пояснениям к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за период с 30 июня 2022 года по 30 июня 2022 года.

ИНН	9704018755
ОГРН	1207700198452

	3	0	0	6			2	0	2

**I. Состав связанных сторон
ООО «СФО ВТБ РКС
Эталон» на**

N п/п	2 Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны, в том числе членов совета директоров (наблюдательного совета или др. коллегиального органа) и /или лица, единолично осуществляющего полномочия исполнительного органа	3 Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	4 Основание, в силу которого лицо признается связанной стороной			6 Доля участия связанной стороны в уставном капитале организации и, %	7 Доля участия организации в уставном капитале связанной стороны, %
			2	2	2		
1							

1.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
2.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
3.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
4.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
5.	Общество с ограниченной ответственностью «Греческий Сервис-Управление»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет
6.	Общество с ограниченной ответственностью «Греческий Сервис»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет	Нет

28

7.	Компания с ограниченной ответственностью ТРЕВЕЧ ИНВЕСТМЕНС ЛПД	Кипр, Лимассол, 3026, ПРОТЕАС ХАУС, Авеню Архиепископу Макариу III, 155	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
8.	Фонд содействия развитию ипотечного жилищного кредитования Владелец I	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А, комната 202.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
9.	Фонд содействия развитию ипотечного жилищного кредитования Владелец II	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
10.	Акционерное общество "Ипотечный агент «ВТБ 2014»"	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
11.	Качалина Валентиновна	Татьяна	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
12.	Лебедева Надежда Леонидовна	Российская Федерация, 121352, Москва, ул. Давыдовская, д.5, кв.38.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
13.	Юлия Софоклеус	Российская Федерация, 123308, Москва, ул. Куусинена, д.9, кв.80.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
14.	Закрытое акционерное общество «Восточно - Сибирский ипотечный агент 2012»	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
15.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Эктив Энерго Финанс»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
16.	Закрытое акционерное общество «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

17.	Штихтинг Возрождение 3 Stichting Vozrozhdenie 3	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
18.	Штихтинг Возрождение 4 Stichting Vozrozhdenie 4	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
19.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ДВИЦ - 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
20.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
21.	Закрытое акционерное общество «Мультиориентированный ипотечный агент 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
22.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2011-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
23.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент СЮОЗ-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
24.	Штихтинг АкБарс 1 (Stichting AkBars 1)	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
25.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
26.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
27.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АкБарс»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

28.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ТФБ!»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
29.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Надежный дом-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
30.	Штихтинг АИЖК I (Stichting AIZHK I)	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
31.	Штихтинг АИЖК II (Stichting AIZHK II)	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
32.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
33.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ФОРА 2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
34.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ИНТЕХ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
35.	Общество с ограниченной ответственностью «Греческий Учет»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
36.	Общество с ограниченной ответственностью «Греческий Управление»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Основание 1: Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо. Основание «. Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа эмитента.	Нет	Нет
37.	Штихтинг Возрождение 5 Stichting Vozrozhdenie 5	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

38.	Штихтинг Возрождение 5 Stichting Vozrozhdenie 6	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
39.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент СБ-2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
40.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент АИЖК 2014-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
41.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Возрождение 4»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
42.	Общество с ограниченной ответственностью «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
43.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Beta-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
44.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Beta-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
45.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Эклипс-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
46.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
47.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
48.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент КМ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

32

49.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент БСПЕ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
50.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "ТФБ 1"	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
51.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Прочный залог»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
52.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	100	Нет
53.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
54.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
55.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
56.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
57.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
58.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

4»							
59.	Морозова Елена Михайловна	-			Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
60.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество АТБ-2 (прежнее наименование ООО «Специализированное финансовое общество Социальная инфраструктура 1») (ОГРН 1167746625254 от 04.07.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А			Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
61.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов «Секьюритизационные решения 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А			Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
62.	Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А			Основание 1: Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо. Основание 2: Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли данного юридического лица.	Нет	Нет
63.	Общество с ограниченной ответственностью «Социально-финансовая инфраструктура»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А			Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
64.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А			Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
65.	Общество с ограниченной ответственностью «КТЖ Финанс»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.			Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	нет	нет

66.	Акционерное общество «Национальная компания «Азот» Казахстан темір жолы (Казахстан темір жолы)»	Республика Казахстан, 010000, город Нур-Султан, район Есиль, ул. Д. Кунаева, д.6	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	нет	нет
67.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «СБ Структурные Продукты» Менелаос Сазос	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
68.		-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
69.	Христостомос Софоклеус	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
70.	Лесная Луиза Владимировна	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
71.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, офис 2 (202), этаж 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
72.	Общество с ограниченной ответственностью Специализированное финансовое общество ВТБ Инвестиционные Продукты ООО БФ Прямые инвестиции	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, офис 2 (202), этаж 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
73.		123112, МОСКВА ГОРОД, НАБЕРЕЖНАЯ ПРЭСНЕНСКАЯ, ДОМ 10, БЛОК С ЭТ 5 ОФИС 564	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
74.	Смекалов Василий Вячеславович	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

35

75.	Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес -Финанс»»	101000, ГОРОД МОСКВА, УЛИЦА МЯСНИЦКАЯ, 35	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
76.	Чебесков Иван Александрович	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
77.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество РуСол 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, комн. 202	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
78.	ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РАЗВИТИЮ РЫНКА СЕКЮРИТИЗАЦИИ АКТИВОВ "СЕКЮРИТИЗАЦИОННЫЕ РЕШЕНИЯ 2"	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, помещение 9	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
79.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, помещение 9	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
80.	Молговский Дмитрий Сергеевич	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
81.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Транспортная инфраструктура»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, помещение 9, офис 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
82.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент ВТБ -	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, помещение 9, офис 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

	Ипотека»				
83.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество БайкалИнвест»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, помещение 9, офис 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
84.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 5»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, этаж 2, кабинет 203	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
85.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 6»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, этаж 2, кабинет 203	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

Подпись: Лесная Л.В.
 Ф.И.О.: Директор ООО "Тревеч-Управление"
 Должность: Управляющей организации Общества



37

Протокол пронумеровано и скреплено печатью
всего 75 ссылка на) лист 06

Директор ООО «Трех-Управление», осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной
ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС
Эталон» на основании договора передачи полномочий единоличного
исполнительного органа б/н от 29 июля 2022 года, действующий на
основании устава

Д. В. Мещая

