

Утвержден решением
Совета директоров
Общества с ограниченной
ответственностью «Интерлизинг»
(орган управления эмитента, утвердивший
проспект ценных бумаг)
принятым « 28 » февраля 20 22 г.,
протокол от « 28 » февраля 20 22 г.
№ 01/22

Зарегистрирован « 07 » апреля 20 22 г.

Регистрационный номер программы биржевых
облигаций

4-00380-R-001P-02E

ПАО Московская Биржа

(наименование регистрирующей организации)

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»

(полное фирменное наименование эмитента)

*биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с
централизованным учетом прав, размещаемые по открытой подписке в рамках
Программы биржевых облигаций серии 001P*

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

*Общая сумма номинальных стоимостей биржевых облигаций, которые могут быть
размещены в рамках программы биржевых облигаций, составляет 50 000 000 000
(Пятьдесят миллиардов) российских рублей включительно*

*Максимальный срок погашения биржевых облигаций, которые могут быть размещены в
рамках программы биржевых облигаций, составляет 3 640 (Три тысячи шестьсот сорок)
дней с даты начала размещения выпуска биржевых облигаций в рамках программы
биржевых облигаций*

Серия Программы биржевых облигаций: **001P**

Срок действия Программы биржевых облигаций: **бессрочная**

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

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

Генеральный директор ООО «Интерлизинг»,
действующий на основании устава

С.А. Савинов

(И.О. Фамилия)

« 07 » апреля 20 22 г.

Оглавление

Термины и определения	7
Раздел 1. Введение	8
1.1. Общие положения	8
1.2. Сведения об Эмитенте и его деятельности	8
1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация Проспекта	10
1.4. Основные условия размещения ценных бумаг	12
1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг	12
1.6. Цели регистрации Проспекта ценных бумаг	13
1.7. Сведения об основных рисках, связанных с Эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг Эмитента	13
1.8. Сведения о лицах, подписавших Проспект ценных бумаг	14
Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента	15
2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Эмитента	15
2.2. Основные финансовые показатели Эмитента	16
2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение	21
2.4. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение	22
2.5. Сведения об обязательствах эмитента	22
2.5.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение	22
2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	23
2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	23
2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли	24
2.7. Сведения о перспективах развития эмитента	28
2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг	29
2.8.1. Отраслевые риски	30
2.8.2. Страновые и региональные риски	32
2.8.3. Финансовые риски	34
2.8.4. Правовые риски	37
2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	39
2.8.6. Стратегический риск	40
2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	40
2.8.8. Риски кредитных организаций	42
2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента	42
2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента	42
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	43

3.1.	Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	43
3.2.	Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	48
3.3.	Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	49
3.4.	Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	52
3.5.	Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	54
	Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента	55
4.1.	Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	55
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	55
4.3.	Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	55
	Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	56
5.1.	Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	56
5.2.	Сведения о рейтингах эмитента	56
5.3.	Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	57
5.4.	Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	57
5.5.	Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	57
5.6.	Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций	57
5.7.	Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций	58
5.8.	Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента	58
5.9.	Информация об аудиторе эмитента	58
5.10.	Иная информация об эмитенте	63
	Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность	64
6.1.	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)	64
6.2.	Бухгалтерская (финансовая) отчетность	65
	Раздел 7. Сведения о ценных бумагах	67
7.1.	Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг	67
7.2.	Указание на способ учета прав	67
7.3.	Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	67
7.4.	Права владельца каждой ценной бумаги выпуска	67

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций.....	67
7.4.2. Права владельца привилегированных акций	67
7.4.3. Права владельца облигаций	67
7.4.4. Права владельца опционов эмитента	68
7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок.....	69
7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг	69
7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов	69
7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	69
7.5.1. Форма погашения облигаций.....	69
7.5.2. Срок погашения облигаций	69
7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций.....	69
7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	70
7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям.....	71
7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций	71
7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям	76
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.....	77
7.6. Сведения о приобретении облигаций	77
7.6.1 Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев):	77
7.6.2 Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцами (владельцем): ..	79
7.7. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций.....	82
7.7.1. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения "зеленых облигаций"	82
7.7.2. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения "социальных облигаций"	82
7.7.3. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения "инфраструктурных облигаций"	82
7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций.....	82
7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках	82
7.10. Иные сведения.....	82
Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг.....	85
8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг	85
8.2. Срок размещения ценных бумаг.....	85
8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении	85
8.3.1. Способ размещения ценных бумаг.....	85
8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг	85
8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг.....	87
8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	87

8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг	87
8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	87
8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	88
8.6. Иные сведения.....	88
Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения.....	89
Приложение 1. Консолидированная финансовая отчетность эмитента в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2018, 2019, 2020 годы и за 6 месяцев 2021 года.....	90
Приложение 2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2018, 2019, 2020 годы и за 9 месяцев 2021 года.....	319

Термины и определения

<i>Программа, Программа облигаций или Программа биржевых облигаций</i>	<i>Программа биржевых облигаций серии 001P, имеющая регистрационный номер Программы 4-00380-R-001P-02E от 19.06.2020 г.</i>
<i>Проспект, Проспект ценных бумаг</i>	<i>Настоящий проспект ценных бумаг, составленный в отношении биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы</i>
<i>Решение о выпуске ценных бумаг, Решение о выпуске</i>	<i>Решение о выпуске биржевых облигаций в рамках Программы биржевых облигаций, документ, закрепляющий совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении каждого выпуска Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы</i>
<i>Биржевая облигация или Биржевая облигация выпуска</i>	<i>биржевые облигации отдельного выпуска, размещаемые в рамках Программы</i>
<i>Документ, содержащий условия размещения ценных бумаг</i>	<i>Документ, содержащий конкретные условия размещения отдельного выпуска Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы</i>
<i>Выпуск, Выпуск Биржевых облигаций</i>	<i>Отдельный выпуск биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы облигаций</i>
<i>Эмитент, Общество, Компания</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг», ООО «Интерлизинг»</i>
<i>Лента новостей</i>	<i>Информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах</i>
<i>Страница в сети Интернет</i>	<i>Страница в сети Интернет, предоставляемая Эмитенту одним из аккредитованных агентств, по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38163</i>
<i>Группа, Группа эмитента, Группа «Интерлизинг»</i>	<i>Группа компаний, в которую входит Эмитент и его дочерние организации, вместе с которыми Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность</i>
<i>Положение о раскрытии информации</i>	<i>Положение Банка России от 27.03.2020 N 714-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг"</i>
<i>Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»</i>	<i>Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»</i>

Раздел 1. Введение

1.1. Общие положения

Сведения об отчетности (консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая (ссылка на которую) содержится в проспекте ценных бумаг и на основании которой в проспекте ценных бумаг раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

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

Также настоящий Проспект содержит информацию о консолидированной финансовой отчетности Эмитента за три последних завершённых отчетных года (2018-2020 годы) с приложением аудиторского заключения в отношении указанной отчетности и промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Эмитента за последний завершённый отчетный период, состоящий из 6 месяцев отчетного года (за 6 месяцев 2021 года) с приложением заключения по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Эмитента, на основании которой в Проспекте раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

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

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем Проспекте раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента.

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

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

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

Объем прав по Биржевым облигациям и (или) порядок их осуществления может быть изменен по решению общего собрания владельцев Биржевых облигаций о согласии на внесение указанных изменений (по решению представителя владельцев Биржевых облигаций о согласии на внесение указанных изменений, если решением общего собрания владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций является обязательным для всех владельцев Биржевых облигаций, в том числе для владельцев Биржевых облигаций, которые голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

1.2. Сведения об Эмитенте и его деятельности

Краткая информация об эмитенте:

полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»*

сокращенное фирменное наименование: *ООО «Интерлизинг»*

место нахождения: *Россия, г. Санкт-Петербург*

адрес: *194044, г. Санкт-Петербург, Пироговская набережная, д. 17, корпус 1, лит. А, помещение*

302

сведения о способе и дате создания эмитента:

В соответствии с п.1.1. Устава Общество создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" N 14-ФЗ от 08.02.1998 г.

Общество является полным правопреемником Общества с ограниченной ответственностью «Арена-Л» (ОГРН 1067847148808), Общества с ограниченной ответственностью «СМИТ» (ОГРН 5067847126969), Общества с ограниченной ответственностью «СТТ» (ОГРН 5067847314750) и Общества с ограниченной ответственностью «ЭлитСтрой» (ОГРН 1027801529887) по всем правам и обязанностям в отношении всех их кредиторов и должников, включая оспариваемые обязательства, с момента завершения процедуры реорганизации в форме присоединения указанных юридических лиц к Обществу, а именно с даты государственной регистрации в едином государственном реестре юридических лиц записи о прекращении деятельности последнего из указанных юридических лиц.

Дата создания эмитента (дата регистрации до 01.07.2002): **13.08.1999 г.**

сведения о случаях изменения наименования и реорганизации эмитента: **изменений в наименовании Эмитента с даты создания Общества не происходило. Реорганизация Эмитента с даты создания Общества не осуществлялась.**

основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027801531031**

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7802131219**

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

ООО «Интерлизинг» основано в 1999 году и является материнской компанией Группы.

Дочерние организации ООО «Интерлизинг» на дату утверждения Проспекта:

Наименование дочерней организации (ИНН)	Основной вид деятельности по ОКВЭД	Доля ООО «Интерлизинг» в уставном капитале
ООО «Икарлизинг» (7802301559)	64.91 Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100%
ООО «Мостлизинг» (7705474027)	64.91 Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100%
ООО «ИЛ Финанс» (7802310923)	65.12.9 Прочие виды страхования, не включенные в другие группировки	100%

Целью создания Общества является извлечение прибыли. Основной деятельностью, осуществляемой Обществом с целью извлечения прибыли, является передача имущества в финансовую аренду (лизинг) юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам на территории Российской Федерации.

Эмитент представляет в лизинг оборудование, транспортные средства, специализированную строительную и дорожную технику на территории Российской Федерации.

За 22 года существования на рынке лизинга Группа выросла до крупной независимой группы компаний, имеет развивающуюся региональную сеть, охватывающую большинство субъектов РФ. По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Группа насчитывает более 35 собственных и 271 партнерских точек продаж. Численность сотрудников Эмитента по состоянию на дату утверждения Проспекта - более 500 человек. (Среднесписочная численность персонала Группы за 6 месяцев 2021 года составляла 410 человек).

ООО «Интерлизинг» занимает 15 место среди лизинговых компаний России по объему нового бизнеса по состоянию на 01.01.2021 (Рэнкинг рейтингового агентства Эксперт РА, <https://www.raexpert.ru/rankingtable/leasing/2020/main/>).

Лизинговый портфель Эмитента по состоянию на 01.01.2022 составляет 38 млрд руб. Портфель хорошо диверсифицирован по видам предметов лизинга, лизингополучателям и регионам. Основную часть портфеля составляют ликвидные предметы лизинга: легковой и грузовой автотранспорт, специализированная строительная и дорожная техника, сельскохозяйственная техника, оборудование.

Величина активов Группы составляет 21 млрд руб., размер капитала – 3 млрд руб. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) по состоянию на 30.06.2021.

Эмитент раскрывает информацию для инвесторов и стратегию развития на своем сайте <https://www.ileasing.ru/about/for-inverstors/>.

Общее количество организаций, входящих в Группу «Интерлизинг» и включенные в консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность за 6 месяцев 2021 года – 4.

Личным законом Эмитента является законодательство Российской Федерации. В Группу входят организации, личным законом которых является законодательство Российской Федерации.

Основная доля доходов Группы приходится на головную организацию Группы – Эмитента. Иные организации, входящие в Группу, осуществляют деятельность по финансовой аренде и страхованию. Общая доля активов дочерних предприятий в активах Группы составляет менее 5%.

Группа действует в одном операционном сегменте (лизинг).

На дату утверждения Проспекта у Эмитента находятся в обращении два выпуска биржевых облигаций общей номинальной стоимостью 2 500 000 000 (два миллиарда пятьсот миллионов) рублей.

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

Ограничения на участие в уставном капитале Эмитента отсутствуют.

Эмитент может включить в данный пункт иную информацию, которая, по мнению Эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об Эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности:

По достигнутому соглашению в июне 2020 года контроль над Эмитентом был передан ПАО «Банк УРАЛСИБ» (доля в размере 90% уставного капитала ООО «Интерлизинг») по договору залога вместе с правами участника. Конечное контролирующее лицо – Коган Людмила Валентиновна.

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

Вид ценных бумаг: *Биржевые облигации*

иные идентификационные признаки ценных бумаг: *Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав, размещаемые в рамках Программы*

Информация о серии отдельного выпуска Биржевых облигаций будет указана в Решении о выпуске ценных бумаг.

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

Максимальная (общая) сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы, составляет 50 000 000 000 (Пятьдесят миллиардов) российских рублей включительно.

Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, не предусмотрена.

права владельцев эмиссионных ценных бумаг:

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

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (непогашенной части номинальной стоимости (здесь и далее – «непогашенная часть номинальной стоимости Биржевых облигаций»), в случае, если решение о частичном досрочном погашении будет принято Эмитентом в соответствии с п. 6.5 Программы).

В случае принятия Эмитентом в соответствии с п. 6.5 Программы решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, владелец Биржевой облигации имеет право также на получение каждой досрочно погашаемой части номинальной стоимости Биржевой облигации.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать ее досрочного погашения в случаях, предусмотренных Программой, а также действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение дохода (процента), порядок определения размера которого указан в п. 6.3 Программы, а сроки выплаты - в п. 6.4 Программы.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, указанных в п. 7.1 Программы.

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

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

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

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

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

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

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

Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Право на Биржевую облигацию переходит к приобретателю с даты внесения приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные Биржевой облигацией, переходят к их приобретателю с даты перехода прав на эту ценную бумагу.

При наличии расхождений в содержании Программы, Решения о выпуске биржевых облигаций, а также изменений, внесенных в указанные документы, в том числе в случае их составления в электронной форме (в форме электронных документов), преимущественную силу имеет соответствующий документ, находящийся в центральном депозитарии.

Иные ограничения в обороте Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, отсутствуют.

сведения о ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация (для конвертируемых ценных бумаг): *Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются конвертируемыми ценными бумагами.*

способ обеспечения исполнения обязательств: *Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.*

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

Присвоение регистрационного номера Программе биржевых облигаций не сопровождалось представлением в ПАО Московская Биржа проспекта ценных бумаг. ПАО Московская Биржа присвоило Программе регистрационный номер 4-00380-R-001P-02E от 19.06.2020.

До даты утверждения настоящего Проспекта в рамках Программы размещены следующие выпуски биржевых облигаций:

- биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным хранением серии 001P-01, регистрационный номер выпуска 4B02-01-00380-R-001P от 15.07.2020, присвоенный ПАО Московская Биржа;

- биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 001P-02, регистрационный номер выпуска 4B02-02-00380-R-001P от 16.07.2021, присвоенный ПАО Московская Биржа.

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

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг

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

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

количество ценных бумаг: *Информация в Программе не содержится.*

способ размещения: *открытая подписка*

сроки размещения (даты начала и окончания размещения или порядок их определения): *Информация в Программе не содержится.*

цена размещения или порядок ее определения:

Цена или порядок определения цены размещения Биржевых облигаций Программой не определяется.

Цена или порядок определения цены размещения Биржевых облигаций отдельного выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, либо информация о том, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Эмитентом не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций, будет приведена в Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг, в соответствии с положениями Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

полное фирменное наименование лица, организующего проведение торгов:
Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ- РТС».

Иные условия и порядок размещения Биржевых облигаций Программой не определяется.

Порядок размещения Биржевых облигаций отдельного выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, будет приведен в Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

Условия и порядок оплаты Биржевых облигаций при их размещении Программой не определяются.

Условия и порядок оплаты Биржевых облигаций отдельного выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, будут указаны в Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

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

Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 1 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т.к. настоящий Проспект составлен в отношении Программы биржевых облигаций, которой не предусмотрены основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, в том

числе Программой не предусмотрена возможность (или невозможность) идентификации Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, с использованием слов "зеленые облигации", и (или) "социальные облигации", и (или) "инфраструктурные облигации".

1.6. Цели регистрации Проспекта ценных бумаг

Настоящий Проспект регистрируется после присвоения регистрационного номера Программе. Целью регистрации Проспекта является получение возможности допуска Биржевых облигаций к организованным торгам путем их включения в котировальные списки.

Регистрация Проспекта не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

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

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

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

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

Среди наиболее значимых рисков (в порядке убывания вероятности их возникновения и ожидаемых масштабов их неблагоприятного воздействия по оценкам Эмитента) можно выделить следующие:

Отраслевые риски:

Основой рыночного спроса в отрасли лизинга автомобильного транспорта и техники представляются факторы внутренних потребностей российских предприятий, предпринимателей и граждан в замещении изношенного оборудования и транспорта, расширении и модернизации производств и оказываемых услуг, в основном, на внутреннем рынке.

Неблагоприятные изменения конъюнктуры в отрасли Эмитента могут быть вызваны воздействием различных рыночных, макроэкономических и регуляторных изменений, что создает факторы неопределенности, влияющие на достижение целей Эмитента.

Так как неблагоприятные отраслевые изменения могут быть вызваны воздействием не только описанных выше рыночных и экономических факторов в лизинговой отрасли, но и изменениями регулирования лизинговой отрасли и деятельности ее участников, это тоже влияет на достижение целей Эмитента.

Финансовые риски:

В своей деятельности Эмитент подвержен ряду финансовых рисков, включая риск изменения процентных ставок и кредитный риск.

Риск, связанный с изменением процентных ставок, может оказать негативное влияние на темпы роста лизингового портфеля, затраты на обслуживание долга, операционный доход и в конечном счете финансовый результат Эмитента.

Кредитный риск определяется Эмитентом как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения лизингополучателями, а также прочими контрагентами финансовых обязательств перед Эмитентом в соответствии с условиями соглашений. В случае возникновения одного или нескольких перечисленных выше рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Определение в настоящее время конкретных действий и обязательств Эмитента при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска событий не представляется возможным, так как разработка

адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации в будущем. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации.

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

При работе на финансовых рынках потенциальный инвестор подвергается рыночному риску (рisku финансовых потерь) в связи с наступлением различных событий, влияющих на стоимость ценных бумаг. Уровень этого риска присутствует при любых вложениях в ценные бумаги. Как следствие, инвестиции в Биржевые облигации Эмитента сопряжены с определенной степенью риска. По мнению Эмитента, иные риски, связанные с приобретением ценных бумаг Эмитента, отсутствуют.

Перечень приведенных 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.

Вместе с тем, положения Проспекта не заменяют собственного анализа рисков инвестирования со стороны приобретателей Биржевых облигаций. Эмитент не может гарантировать, что указываемые факторы риска являются полными и исчерпывающими для принятия решения о приобретении Биржевых облигаций.

1.8. Сведения о лицах, подписавших Проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество: *Савинов Сергей Анатольевич*

Год рождения: *1985*

Сведения об основном месте работы и должности: *Генеральный директор ООО «Интерлизинг»*

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

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Эмитента

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

№ п/п	Наименование показателя Группы	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
1	Новый бизнес за период (без НДС), тыс. руб.	9 835 976	12 180 620	17 339 342	11 727 308
2	Позиция в рейтинге по объему нового бизнеса	22	23	15	15
3	Сделки за период, шт.	2 154	2 798	4 247	2 662
4	Клиенты за период, шт.	1 196	1 641	2 210	1 439
5	ЧИЛ, тыс. руб.	10 190 038	11 734 418	13 185 541	16 102 822
6	Капитал, тыс. руб.	1 708 965	2 180 611	2 564 097	2 874 878

методика расчета показателей:

№ п/п	Наименование показателя Группы	Методика расчета показателя
1	Новый бизнес за период (без НДС)	<i>Объем нового бизнеса за период выражается стоимостью имущества, переданного в лизинг</i>
2	Позиция в рейтинге по объему нового бизнеса	<i>Позиция в рейтинге лизинговых компаний России по объему нового бизнеса (по данным рейтингового агентства «Эксперт РА», https://www.raexpert.ru/researches/leasing/1h_2021/)</i>
3	Сделки за период	<i>Количество сделок с лизингополучателями, заключенных Компанией за период.</i>
4	Клиенты за период	<i>Количество лизингополучателей, с которыми были заключены сделки.</i>
5	ЧИЛ	<i>Строка «Чистые инвестиции в лизинг» консолидированного отчета о финансовом положении</i>
6	Капитал	<i>Строка «Всего капитал» консолидированного отчета о финансовом положении</i>

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности Группы эмитента:

Анализ за 2018 год далее не приводится ввиду отсутствия в Проспекте сопоставимых данных.

1. Компания и Группа в целом активно наращивает объемы бизнеса. В 2019 году новый бизнес увеличился на 24%, в 2020 году на 42% относительно предыдущего года. За 6 месяцев 2021 года удалось достигнуть 68% от показателя за весь 2020 год.

2. Проводимая Группой эмитента политика по привлечению нового бизнеса за анализируемый период позволила Компании укрепить позицию в отрасли и повысить свой рейтинг с 22 до 15 места среди лизинговых компаний России по объему нового бизнеса по данным рейтингового агентства «Эксперт РА».

3. Рост количества заключенных сделок в 2019 году составил 30%, в 2020 году 52% относительно предыдущего года. За 6 месяцев 2021 года показатель составил 63% от аналогичного показателя за 12 месяцев 2020 года.

4. Расширение клиентской базы — залог постоянного успешного развития Группы. Увеличение количества клиентов в 2019 году на 37%, а в 2020 году на 35% по сравнению с предыдущим периодом,

подтверждает ориентированность Группы на клиента. За 6 месяцев 2021 года показатель составил 65% от аналогичного показателя за 12 месяцев 2020 года.

5. **ЧИЛ (Чистые инвестиции в лизинг)** – показатель, который репрезентативно показывает финансовое положение лизинговой компании, так как учитывает временной фактор, фактор дисконтирования, а также возможное обесценение и риски лизингового портфеля.

Группа демонстрирует стремительный рост ЧИЛ. В 2019 году показатель увеличился на 15%, в 2020 на 12% относительно предыдущего года. За 6 месяцев 2021 прирост показателя ЧИЛ составил еще 22%.

6. **Рост уровня собственного капитала отражает масштабы бизнеса и его финансовую устойчивость.**

Собственный капитал Группы увеличился в 2019 году на 28%, в 2020 на 18% по сравнению с предыдущем годом. За 6 месяцев 2021 показатель прибавил 12%. Участники Эмитента продолжают вкладывать средства в Компанию и в Группу в целом. В декабре 2021 проведена докапитализация Общества в размере 500 млн руб. с целью увеличения его возможности по дальнейшему масштабированию бизнеса. Также у Группы отсутствуют планы по распределению чистой прибыли в ближайшей перспективе.

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

Внутренние события и факторы, способствующие росту Группы:

- Наличие долгосрочной стратегии развития Группы;
- Развитие региональной сети;
- Наличие конкурентоспособной продуктовой линейки в розничном финансовом лизинге;
- Управление клиентским опытом;
- Создание сильного бренда;
- Создание профессиональной лояльной, укомплектованной и мотивированной команды;
- Развитие системы дистанционных продаж;
- Открытость к изменениям на рынке.

Внешние события и факторы, способствующие росту Группы:

- Высокий износ основных фондов во всех отраслях экономики;
- Рост малого и среднего бизнеса, являющегося значимым потребителем услуг рыночных лизинговых компаний;
- Ограничение возможности российской банковской системы по массовому кредитованию небольших компаний в силу нормативных ограничений, а также отсутствия официальных источников статистической информации по такого рода заемщикам;
- Преимущества финансовой аренды (лизинга), позволяющие успешно управлять кредитными рисками, а также налоговые преимущества, закрепленные в НК РФ;
- Значительные инвестиции государства и крупных корпораций в развитие инфраструктуры.

2.2. Основные финансовые показатели Эмитента

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

Все приведенные ниже в таблице финансовые показатели Группы рассчитаны на основе консолидированной финансовой отчетности Эмитента, прилагаемой к настоящему Проспекту, и отражены в валюте Российской Федерации.

№ п/п	Наименование показателя Группы	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
	Выручка, тыс. руб.	2 372 717	2 359 578	2 559 654	1 492 804
2	Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (ЕБИТДА), тыс. руб.	1 788 693	1 792 268	1 807 685	944 026

№ п/п	Наименование показателя Группы	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
2.1	Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (ЕБИТДА) за предыдущие 12 месяцев, тыс. руб.	1 788 693	1 792 268	1 807 685	1 947 558
3	Рентабельность по ЕБИТДА (ЕБИТДА margin), %	75%	76%	71%	63%
4	Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	540 821	471 646	383 486	310 781
5	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, тыс. руб.	-697 391	-1 149 993	-778 519	-3 778 325
6	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), тыс. руб.	-33 119	-51 492	-7 554	-8 328
7	Свободный денежный поток, тыс. руб.	-669 503	-1 123 532	-759 680	-3 769 861
8	Чистый долг, тыс. руб.	10 419 554	12 490 149	11 477 560	15 236 043
9	Отношение чистого долга к ЕБИТДА за предыдущие 12 месяцев	5,83	6,97	6,35	7,82
10	Рентабельность капитала (ROE), %	33%	24%	16%	23%

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

№ п/п	Наименование показателя Группы	Методика расчета показателя
1	Выручка	<i>Сумма строк «Процентные доходы по лизингу», «Процентные доходы по займам предоставленным, рассчитанные по эффективной процентной ставке» и «Прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>
2	Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (ЕБИТДА)	<i>Разность между значением строки «Прибыль до налогообложения» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и суммой строк: «Процентные расходы по кредитам коммерческих банков», «Процентные расходы по привлеченным займам и выпущенным облигациям», «Амортизация основных средств и НМА» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и раздела «Операционные расходы» примечаний к консолидированной финансовой отчетности.</i>
3	Рентабельность по ЕБИТДА (ЕБИТДА margin)	<i>Отношение показателя ЕБИТДА к показателю Выручка</i>
4	Чистая прибыль (убыток)	<i>Строка «Прибыль и общий совокупный доход за год» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>

№ п/п	Наименование показателя Группы	Методика расчета показателя
5	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	<i>Строка «Чистое движение денежных средств от операционной деятельности» консолидированного отчета о движении денежных средств</i>
6	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты)	<i>Строка «Приобретение основных средств» консолидированного отчета о движении денежных средств</i>
7	Свободный денежный поток	<i>Разность между чистыми денежными средствами, полученными от операционной деятельности, и капитальными затратами</i>
8	Чистый долг	<i>Разность между общим долгом (сумма строк «Кредиты, полученные от коммерческих банков», «Привлеченные займы» и «Облигации выпущенные» консолидированного отчета о финансовом положении) и значением строки «Денежные средства и их эквиваленты» консолидированного отчета о финансовом положении</i>
9	Отношение чистого долга к EBITDA за предыдущие 12 месяцев	<i>Отношение чистого долга к EBITDA за предыдущие 12 месяцев</i>
10	Рентабельность капитала (ROE)	<i>Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного (акционерного) капитала (строка «Всего капитал» консолидированного отчета о финансовом положении)</i>

Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей Группы.

Анализ за 2018 год далее не приводится ввиду отсутствия в Проспекте сопоставимых данных.

1. Увеличение объема выручки Группы эмитента в течение рассматриваемого периода обусловлено планомерным развитием деятельности Группы и выходом на новые региональные рынки. Внедрение новой политики управления рисками и продуктовой линейки позволили улучшить качество лизингового портфеля и при этом увеличить выручку. В 2020 году выручка выросла на 8% относительно предыдущего года. За 6 месяцев 2021 года выручка уже составила 58% от показателя за 12 месяцев 2020 года.

2. EBITDA показывает прибыль Группы до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов.

На протяжении анализируемого периода существенных изменений показателя EBITDA у Группы не наблюдается. За 2019 и 2020 годы показатель увеличился менее чем на 1% к предыдущему году. За 12 месяцев, закончившихся 30.06.2021, показатель прибавил 8%.

Ввиду отсутствия репрезентативности указанного показателя для лизинговой компании, Эмитентом были дополнительно рассчитаны и приведены показатели в таблице ниже.

3. Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin) показывает процент от выручки, сохраняемый Группой до уплаты налогов, процентов по кредитам и амортизации.

За 2019 год показатель увеличился на 1% относительно 2018 года, за 2020 – уменьшился на 7% относительно 2019 года. За 6 месяцев 2021 года показатель снизился на 11% относительно 2020 года.

Ввиду отсутствия репрезентативности указанного показателя для лизинговой компании, Эмитентом были дополнительно рассчитаны и приведены показатели в таблице ниже.

4. Чистая прибыль (убыток) отражает результаты финансовой деятельности компании.

В 2019 – 2020 годах чистая прибыль Группы имела тенденцию к снижению (на 13% в 2019 году и на 19% в 2020 относительно предыдущего года). Однако, за 6 месяцев 2021 года чистая прибыль Группы уже составила 81% от значения показателя за 12 месяцев 2020 года, что обусловлено увеличением чистого дохода по лизингу.

5. Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности.

В течение анализируемого периода показатель Группы принимает отрицательное значение.

За 2019 год показатель снизился на 65% относительно 2018 года, за 2020 – увеличился на 32% относительно 2019 года. За 6 месяцев 2021 года показатель снизился на 45% относительно 6 месяцев 2020.

Ввиду отсутствия репрезентативности указанного показателя для лизинговой компании, Эмитентом были дополнительно рассчитаны и приведены показатели в таблице ниже.

6. Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты)

За 2019 год расходы Группы на приобретение основных средств и нематериальных активов увеличились на 55% относительно 2018 года, за 2020 – снизились на 85% относительно 2019 года. За 6 месяцев 2021 расходы увеличились на 45% относительно 2020 года.

Ввиду отсутствия репрезентативности указанного показателя для лизинговой компании, Эмитентом были дополнительно рассчитаны и приведены показатели в таблице ниже.

7. Свободный денежный поток.

Свободный денежный поток Группы в 2019 году снизился на 68% относительно 2018 года, в 2020 – увеличился на 32% относительно 2019 года. За 6 месяцев 2021 года показатель снизился на 496%.

Ввиду отсутствия репрезентативности указанного показателя для лизинговой компании, Эмитентом были дополнительно рассчитаны и приведены показатели в таблице ниже.

8. Чистый долг в анализируемом периоде имеет тенденцию к росту, и на фоне значительного увеличения лизингового портфеля данный показатель отражает высокий темп развития Группы.

9. Отношение чистого долга к EBITDA за предыдущие 12.

Показатель чистый долг к EBITDA Группы за 2019 год увеличился на 20% относительно 2018 года, за 2020 год – снизился на 9% относительно 2019 года. За 6 месяцев 2021 года показатель увеличился на 23% относительно 2020 года.

Ввиду отсутствия репрезентативности указанного показателя для лизинговой компании, Эмитентом были дополнительно рассчитаны и приведены показатели в таблице ниже.

10. Рентабельность капитала (ROE) характеризуется тенденцией к снижению. Это связано со значительным ростом капитала Группы в течение анализируемых периодов за счет роста нераспределённой прибыли, в то время как у показателя чистой прибыли наметилась тенденция к росту только в 2021 году.

иные финансовые показатели, которые наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансовые результаты деятельности группы эмитента за три последних завершённых отчётных года, а также за последний завершённый отчётный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ п/п	Наименование показателя Группы	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
1	CIR	52%	67%	66%	60%
2	ROA	4%	3%	2%	3%
3	Доходность инвестиций в лизинг	25%	22%	22%	20%
4	Рост инвестиций в лизинг	9%	15%	12%	22%
5	Уровень ликвидности	93%	92%	112%	110%
6	Достаточность капитала	12%	13%	15%	14%

Методика расчета показателей Группы:

№ п/п	Наименование показателя Группы	Методика расчета показателя
1	CIR (cost / income ratio) – отношение операционных расходов к операционным доходам	Отношение значения по строке «Операционные расходы» к значению по строке «Чистый финансовый доход» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, скорректированному на агентские доходы и расходы (прибавить строку «Комиссионные доходы за заключение договоров страхования» раздела «Прочие операционные доходы» и вычесть строку «Расходы по агентским договорам» раздела «Прочие операционные расходы» Примечаний к консолидированной финансовой отчетности)
2	ROA (return on assets)- рентабельность активов	Отношение значения по строке «Прибыль и общий совокупный доход за год» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе к средней стоимости используемых активов за соответствующий период (приводится к году) (среднее значение по строке «Всего активы»)

№ п/п	Наименование показателя Группы	Методика расчета показателя
		<i>консолидированного отчета о финансовом положении за текущий и предыдущий период, приведенное к году)</i>
3	Доходность инвестиций в лизинг	<i>Отношение процентных доходов, приведенных к году (сумма строк «Процентные доходы по лизингу», «Процентные доходы по займам предоставленным, рассчитанные по эффективной процентной ставке» и «Прочие процентные доходы», скорректированная на агентские доходы и расходы (прибавить строку «Комиссионные доходы за заключение договоров страхования» раздела «Прочие операционные доходы» и вычесть строку «Расходы по агентским договорам» раздела «Прочие операционные расходы» Примечаний к консолидированной финансовой отчетности)) к среднему значению NIL (среднее значение по строке «Чистые инвестиции в финансовый лизинг» консолидированного отчета о финансовом положении за текущий и предыдущий период, приведенное к году)</i>
4	Рост инвестиций в лизинг	<i>Отношение значения по строке «Чистые инвестиции в финансовый лизинг» консолидированного отчета о финансовом положении к аналогичному показателю за предыдущий период за вычетом 1 (единицы) (Темп прироста приводится за год для сопоставимости)</i>
5	Уровень ликвидности	<i>Отношение суммы строк «Чистые инвестиции в финансовый лизинг», «Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг» и «Оборудование для передачи в лизинг» за минусом строки «Авансы, полученные от лизингополучателей» консолидированного отчета о финансовом положении к долгу (сумма строк «Кредиты, полученные от коммерческих банков», «Привлеченные займы» и «Облигации выпущенные» консолидированного отчета о финансовом положении)</i>
6	Достаточность капитала	<i>Отношение значения по строке «Всего капитал» консолидированного отчета о финансовом положении к валюте баланса (строка «Всего обязательства и капитал») консолидированного отчета о финансовом положении</i>

Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей Группы.

Анализ за 2018 год далее не приводится ввиду отсутствия в Проспекте сопоставимых данных.

1. CIR - показатель, отражающий эффективность ведения бизнеса. Чем ниже этот показатель, тем меньше своей прибыли Группа тратит на административные расходы и зарплату персонала (если показатель CIR превышает 100%, то это означает, что лизинговая компания ведет убыточную деятельность).

Анализ коэффициента за анализируемые периоды показывает, что Группа эффективно управляет своими доходами и расходами.

2. ROA – коэффициент рентабельности активов, отражающий способность активов лизинговой компании генерировать прибыль. Чем выше значение, тем топ-менеджмент лизинговой компании более эффективен в своих управленческих решениях. По данным агентства S&P среднее значение ROA для российских банков – 2%.

В анализируемых периодах значение показателя находится на уровне 2% и выше, что свидетельствует о высокой рентабельности активов Группы.

3. Показатель доходности инвестиций в лизинг Группы эмитента за анализируемые периоды соответствует среднеотраслевому уровню.

4. Рост инвестиций в лизинг показывает темп их прироста за анализируемые периоды.

Показатель характеризуется высоким уровнем прироста.

5. Уровень ликвидности позывает на сколько приведенная стоимость будущих лизинговых платежей покрывает долг компании.

Группа эмитента показывает рост уровня ликвидности и достаточную степень покрытия долга за анализируемые периоды.

6. Достаточность капитала – базовый показатель, характеризующий финансовую устойчивость Группы.

Группа эмитента имеет достаточный для лизинговой компании уровень собственного капитала. Темпы роста капитала соответствуют динамике развития бизнеса Группы за анализируемые периоды.

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

Рост рынка в 2018 году характеризуется высокой потребностью в обновлении изношенных основных производственных фондов и автотранспорта во всех отраслях экономики. Доступность лизинга по сравнению с кредитными продуктами банков, а также программы государственного субсидирования лизинговых услуг в сегментах автотранспорта и спецтехники оказали существенное положительное влияние на результаты Эмитента.

Существенным фактором роста спроса на лизинговые услуги в 2019 году является снижение ключевой ставки ЦБ РФ и увеличение доступности финансирования для Эмитента, которое транслировалось в снижение стоимости услуг для лизингополучателей и повышение привлекательности лизинговых услуг. На фоне стагнации в сегменте крупных корпоративных сделок (авиатранспорт, ж/д транспорт, речные и морские суда), сегмент малого и среднего бизнеса показал высокие темпы роста. Это благотворно повлияло на развитие бизнеса Эмитента.

По данным исследования российского рынка лизинга за 1-е полугодие 2021 года, проведенным рейтинговым агентством «Эксперт РА» (https://www.raexpert.ru/researches/leasing/1h_2021/), объем нового бизнеса за 1-е полугодие 2021-го составил 945 млрд рублей, что на 66 % больше аналогичного периода прошлого года, при этом 16 из 19 выделяемых агентством сегментов показали положительную динамику.

Основная причина взрывного роста рынка – низкая база прошлого года, сформировавшаяся на фоне введенных ограничений и рецессии в 1-м полугодии 2020 года.

Если рассматривать отдельно крупные корпоративные и остальные сегменты, то очевидно, что рост рынка обусловлен динамикой вторых.

Основной прирост показал сегмент автолизинга (+73 %), что связано преимущественно с восстановлением продаж автотранспорта и спроса на услуги такси и каршеринга на фоне их падения в 1-м полугодии 2020 года. При этом доля сегмента МСБ, являющегося основным драйвером автолизинга, выросла за год с 58 до 61 % в объеме нового бизнеса.

Восстановление бизнеса в 2021-м после ограничительных мер предыдущего года совместно с мерами государственной поддержки по субсидированию лизинга спецтехники и оборудования способствовало почти двукратному росту нового бизнеса строительной техники (+88 %). Государственная поддержка аграриев через механизм субсидирования льготного лизинга позволила объему нового бизнеса сегмента с/х техники вырасти почти в 2 раза по итогам 1-го полугодия 2021 года.

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

Сведения об основных поставщиках эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, - основных поставщиках группы эмитента, объем и (или) доля поставок которых в общем объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента (группы эмитента) существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

За три последних завершённых отчетных года и за 6 месяцев 2021 года поставщики Группы, доля поставок которых в общем объеме имеет существенное значение, отсутствуют. Иные поставщики, поставки которых, по мнению Эмитента, имеют для Группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств также отсутствуют.

Указывается определенный уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг).

Уровень существенности объема поставок, приходящейся на долю основного поставщика составляет 10% от общего объема поставок товаров (работ, услуг) Группы.

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

Сведения об основных дебиторах эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - об основных дебиторах группы эмитента, доля задолженности которых в общем объеме дебиторской задолженности имеет существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента (группы эмитента) существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

За три последних завершённых отчётных года (2018-2020) и за 6 месяцев 2021 года дебиторы Группы, доля задолженности которых в общем объеме дебиторской задолженности имеет существенное значение, отсутствуют. Иные дебиторы, которые, по мнению Эмитента, имеют для Группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств также отсутствуют.

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

Уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора составляет 10% от общей суммы дебиторской задолженности Группы.

2.5. Сведения об обязательствах эмитента

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

Сведения об основных кредиторах группы эмитента, доля задолженности по которым в общем объеме кредиторской задолженности группы эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для группы эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:

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

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, составляет 10% от общей суммы кредиторской задолженности Группы.

Основной кредитор Группы эмитента:

полное фирменное наименование: **Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»**

сокращенное фирменное наименование: **ПАО «БАНК УРАЛСИБ»**

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **0274062111**

основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1020280000190**

место нахождения: **ул. Ефремова, 8, г. Москва, Россия, 119048**

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
Общая сумма обязательств Группы, тыс. руб.	12 266 969	14 510 748	14 597 965	17 985 473
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	4 863 037	7 492 063	6 439 728	9 341 674
Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности, %	40%	52%	44%	52%
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0	0	0	0

Номер договора п/п	дата заключения кредитного договора:	дата прекращения кредитного договора:
1.	28.10.2016	28.04.2022
2.	19.06.2017	19.12.2022
3.	19.06.2017	19.12.2022
4.	04.12.2017	02.06.2023
5.	15.01.2018	14.07.2023

Номер договора п/п	дата заключения кредитного договора:	дата прекращения кредитного договора:
6.	15.01.2018	14.07.2023
7.	25.04.2018	02.11.2023
8.	24.07.2018	24.07.2028
9.	18.12.2018	18.12.2028

сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: **является (контролирующим лицом кредитора является Коган Людмила Валентиновна)**

основание, в силу которого член органа управления эмитента и (или) лицо, контролирующее эмитента, осуществляет контроль над кредитором: **прямое участие**

доля участия лица, контролирующего эмитента, и (или) члена органа управления эмитента в уставном (складочном) капитале кредитора - коммерческой организации, а в случае, когда кредитор является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций кредитора, принадлежащих лицу, контролирующему эмитента, и (или) члену органа управления эмитента (информация приводится отдельно по каждому из указанных лиц): **81,809% / 294 623 311 272 штук обыкновенных именных акций**

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

2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Информация об общем размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного эмитентом (если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - об общем размере обеспечения, предоставленного организациями группы эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента):

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
Общий размер обеспечения, предоставленного организациями Группы эмитента, лицам, не входящим в Группу эмитента, тыс. руб. в том числе:	6 641 703	4 235 844	700 023	644 607
в форме залога, тыс. руб.	6 641 703	4 235 844	700 023	577 607
в форме поручительства, тыс. руб.	0	0	0	0
в форме независимой гарантии, тыс. руб.	0	0	0	0
в форме аккредитива, тыс. руб.	0	0	0	67 000

Указывается определенный эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения, который не должен быть более 10 процентов от общего размера предоставленного обеспечения.

Уровень существенности размера предоставленного обеспечения составляет 10% от общего размера предоставленного обеспечения Группы.

информация о совершенных организациями группы эмитента сделках по предоставлению обеспечения, имеющих для группы эмитента существенное значение:

За три последних завершённых отчетных года (2018-2020) и за 6 месяцев 2021 года существенные сделки Группы по предоставленному обеспечению отсутствуют.

2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение группы эмитента, в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие: **указанные обязательства отсутствуют.**

Информация о размещенных облигационных займах и соответствующих обязательствах Эмитента раскрывается публично в соответствии с законодательством.

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

Краткое описание истории создания и развития группы эмитента, включая случаи реорганизации и изменения наименования эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

Эмитент создан в Санкт-Петербурге в 1999 году.

2001 год. Открыт первый филиал Эмитента в Москве.

2002 год. Эмитент вступил в Объединенную Лизинговую Ассоциацию (ранее Санкт-Петербургская Лизинговая Ассоциация «Петербург-Лизинг»).

Создана организация, входящая в Группу эмитента, ООО «Мостлизинг».

2004 год. Создана организация, входящая в Группу эмитента, ООО «Икарлизинг».

2005 год. Произошла смена участников Эмитента на частных инвесторов.

Создана организация, входящая в Группу эмитента, ООО «ИЛ Финанс».

2006 год. Штат Группы увеличен до 100 человек.

2007 год. Лизинговый портфель Группы превысил 10 млрд. руб.

2008 год. Расширение бизнеса. Открыто 23 представительства Группы.

2012 год. Смена бенефициара, в капитал компании вошел Коган Е.В.

2014 год. Оптимизация затрат Группы и сокращение региональной сети до 10 городов присутствия.

2015 год. Начало стратегического сотрудничества с ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

2017 год. Утверждена стратегия развития Группы в сегменте малого и среднего бизнеса.

2018 год. Завершилась реорганизация в форме присоединения к ООО «Интерлизинг» других юридических лиц: ООО «Аренда-Л», ООО «СТИМ», ООО «СТТ». В связи с этим ООО «Аренда-Л», ООО «СТИМ», ООО «СТТ» прекратили свою деятельность.

2019 год. Действует 16 филиалов, профинансировано более 4000 клиентов, финансирование 10 млрд рублей.

2020 год. «Эксперт РА» присвоило ООО «Интерлизинг» рейтинг кредитоспособности ruBBB. Успешно реализован дебютный выпуск облигаций общим объемом 1 млрд рублей. Региональная сеть увеличена до 25 городов присутствия.

Контроль над Эмитентом был передан ПАО «Банк УРАЛСИБ» (доля в размере 90% уставного капитала ООО «Интерлизинг») по договору залога вместе с правами участника. Конечное контролирующее лицо – Коган Людмила Валентиновна.

2020 год. Официальное включение Эмитента в состав Банковской группы «УРАЛСИБ».

2021 год. Дальнейшая региональная экспансия. Открытие Дальневосточного дивизиона. Открытие филиала в г Владивосток.

2021 год. Размещен второй выпуск биржевых облигаций Эмитента объемом 1,5 млрд руб.

2021 год. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности ООО «Интерлизинг» до ruBBB+. По рейтингу установлен позитивный прогноз.

Две организации Группы (ООО «Икарлизинг» и ООО «Мостлизинг») на дату утверждения Проспекта находятся в стадии реорганизации в форме присоединения ООО «Икарлизинг» к ООО «Мостлизинг».

Реорганизации подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, не происходило.

Изменений наименований Эмитента и подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, не происходило.

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

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

Изменений в составе подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, не происходило.

общая характеристика отрасли, в которой группа эмитента осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность, сведения о темпах и основных тенденциях ее развития за три последних завершённых отчетных года, а также за последний завершённый отчетный период и об основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние:

Лизинг — это долгосрочная аренда имущества с последующим правом выкупа. Лизинг дает возможность лизингополучателю расширить производство и наладить обслуживание оборудования без крупных единовременных затрат и привлечения заемных средств. Все лизинговые платежи у лизингополучателя относятся на себестоимость, тем самым уменьшая налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Сегодня лизинг является одной из перспективных форм обновления материально-технической базы предприятий всех отраслей экономики.

Основными преимуществами лизинга в настоящее время являются возможность применения ускоренной амортизации, рассрочка оплаты за приобретаемое имущество, скидки от производителей для стимулирования спроса, более простая процедура принятия решения по сравнению с банковским кредитом.

В настоящий момент лизинговая отрасль находится на стадии развития, в условиях умеренной макроэкономической динамики, отсутствия существенных колебаний валютного курса и предъявлении отложенного спроса прошлых лет.

На развитие рынка оказывает влияние анонсированная Правительством РФ и Банком России реформа рынка лизинга. Реализация реформы должна оказать содействие в финансировании лизинговой деятельности и снизить стоимость лизинговых услуг для лизингополучателей.

Несмотря на снижение объемов госсубсидирования до 8 млрд рублей в 2018-м (против 14 млрд в 2017-м), автолизинг вырос на 19% вслед за оживлением автопродаж в прошлом году. Помимо реализации отложенного спроса на обновление устаревших автопарков и снижения стоимости лизинговых договоров поддержку лизингу оказал активный рост автопарков каршеринга и такси в крупных городах. Так, по оценкам Эксперт РА, парк каршеринга за 2018 год вырос более чем в 5 раз, превысив 15 тыс. автомобилей, подавляющая часть парка при этом была взята в аренду. Помимо роста объемов автосегмента отмечается увеличение на 10% числа компаний, предоставляющих в лизинг автотранспорт, что позволило заключить совокупно по всему рынку 230 тыс. лизинговых сделок в 2018 году. Темпы прироста лизингового рынка по итогам 2019 года снизились до 11%, а темпы прироста лизингового портфеля — до 16%. Торможение рынка связано с сокращением важнейших сегментов транспортного лизинга — железнодорожной и авиационной техники. При этом ключевые розничные сегменты продолжили стабильный рост. Так, новый бизнес в автолизинге вырос на 20%.

По состоянию на начало 2022 года продолжается дискуссия между Министерством экономического развития, Министерством финансов и Центральным Банком РФ о конкретных шагах и порядке регулирования отрасли. Конкретные механизмы регулирования не определены.

По данным рейтингового агентства Эксперт РА в 2020 году рынок лизинга в России впервые с 2016 года показал отрицательную динамику. Отрицательную динамику роста показали 42% опрошенных респондентов, при этом большая часть игроков рынка с отрицательными темпами роста находятся вне ТОП-20.

За январь – сентябрь 2021 года объем нового бизнеса вырос на 54 %, тем самым превысил объемные показатели всего 2020-го, обновив исторический максимум. При этом если рассматривать отдельно корпоративные и остальные сегменты, то очевидно, что рост рынка во многом обусловлен динамикой вторых. Основным драйвером стал автолизинг, показавший рост объема нового бизнеса на 65 %, при этом доля сегмента за год увеличилась с 43 до 47 % (данные Эксперт РА).

На протяжении последних 5 лет рынок лизинга демонстрировал стабильно высокую концентрацию на ТОП 10 компаний. Вследствие сильного сокращения объемов лизинга авиатехники, морских судов и железнодорожного подвижного состава концентрация на ведущие лизинговые компании сократилась до 61%. При этом розничный сегмент лизинга продемонстрировал устойчивость к кризисным явлениям и по данным Эксперт РА показал рост на 6% по сравнению с 2019 годом.

Основным драйвером рынка за анализируемые периоды выступил лизинг автотранспорта. Ожидания клиентов по росту стоимости новых автомобилей вследствие девальвации рубля, привели к повышенному спросу на автотранспорт и востребованности инструмента лизинга.

<i>Показатели отрасли*</i>	2018	2019	2020
Объем нового бизнеса (стоимости имущества), млрд рублей	<i>1 310</i>	<i>1 500</i>	<i>1 410</i>
Темпы прироста (период к периоду), %	<i>19,6</i>	<i>14,5</i>	<i>-6</i>
Сумма новых договоров лизинга, млрд рублей	<i>2 100</i>	<i>2 550</i>	<i>2 040</i>
Темпы прироста (период к периоду), %	<i>29,6</i>	<i>21,4</i>	<i>-20</i>
Концентрация на топ-10 компаний в сумме новых договоров, %	<i>73,9</i>	<i>66</i>	<i>61</i>
Объем полученных лизинговых платежей, млрд рублей	<i>1 050</i>	<i>910</i>	<i>1 060</i>

<i>Показатели отрасли*</i>	2018	2019	2020
Объем профинансированных средств, млрд рублей	<i>1 300</i>	<i>1 250</i>	<i>1 330</i>
Совокупный портфель лизинговых компаний, млрд рублей	<i>4 300</i>	<i>4 900</i>	<i>5 170</i>
ВВП России (в текущих ценах, по данным Росстата), млрд рублей	<i>103 627</i>	<i>109 362</i>	<i>106 607</i>
Доля лизинга в ВВП, %	<i>1,3</i>	<i>1,4</i>	<i>1,3</i>

** по данным Эксперт РА*

На результаты финансово-хозяйственной деятельности Группы оказывают влияние следующие определяющие состояние отрасли факторы, под воздействием которых формируются также и доходы дочерних обществ, находящихся под управлением Эмитента:

- скорость ослабления эпидемиологических рисков;*
- направление денежно-кредитной политики Банка России;*
- динамика инвестиционной активности лизингополучателей.*

Скорость ослабления эпидемиологических рисков.

Планомерное открытие границ и восстановление экономической активности окажет позитивное влияние на состояние экономики Российской Федерации. Восстановление производственных цепочек снимет негативные ожидания и дефицит на рынке производства легкового автотранспорта, что окажет общее позитивное влияние на доступность предметов лизинга и объемы заключения новых договоров в целевых сегментах рынка Группы.

Направление денежно-кредитной политики Банка России.

Эмитент проводит регулярный мониторинг инфляционных ожиданий и прогнозов по изменению ключевой ставки Центрального Банка РФ. Повышение уровня ключевой ставки и, как следствие, пересмотр стоимости фондирования может оказать кратковременное негативное влияние на объем вновь заключаемых договоров лизинга. Изменение ставок по действующим обязательствам не предполагается.

Рост ставок по новым заимствованиям может оказать краткосрочное негативное влияние на ликвидность, увеличить процентные расходы Группы, снизит привлекательность лизинга для клиентов и, как следствие, снизит чистую прибыль.

Динамика инвестиционной активности лизингополучателей.

На фоне восстановления экономики Группа ожидает дальнейший рост экономической активности в целевых сегментах рынка, что окажет позитивное влияние на показатели деятельности Группы.

Общая оценка результатов деятельности группы эмитента в данной отрасли. Описывается, каким образом сложившиеся в отрасли тенденции (благоприятные и неблагоприятные) могут повлиять на основные операционные и (или) финансовые показатели деятельности группы эмитента.

Эмитент оценивает результаты деятельности Группы в отрасли как хорошие.

Группа демонстрирует стабильное развитие на рынке лизинговых услуг. За период с 2016 года продемонстрирован устойчивый рост продаж в целевых сегментах. Доля на рынке удерживается на стабильном уровне.

По итогам 2020 года в период пандемии Группа эмитента продемонстрировала опережающие темпы роста нового бизнеса. В сегменте легкового автотранспорта наблюдался рост доли продаж с 13% до 24% при снижении аналогичного показателя в среднем по рынку с 37% до 27%. По итогам 2020 года доля маржинального розничного продукта в портфеле увеличена до 70%. Сокращена концентрация лизингового портфеля на одного или группу связанных лизингополучателей до уровня 2%.

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

Благоприятные тенденции в отрасли оказывают положительное влияние на Группу на протяжении всего времени.

Доля группы эмитента в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение группы эмитента в отрасли в целом.

Доля Группы эмитента в общем объеме аналогичных оказываемых услуг в отрасли 2% по данным рейтингового агентства «Эксперт РА».

Оценка соответствия результатов деятельности группы эмитента тенденциям развития отрасли и причины, обосновывающие полученные результаты деятельности группы эмитента:

По мнению Эмитента, результаты деятельности Группы соответствуют тенденциям развития отрасли.

Эмитент оценивает результаты деятельности Группы как хорошие.

К основным причинам полученных результатов Эмитент относит:

- рост деловой активности Группы;*
- расширение рынка лизинга.*

Сведения об основных конкурентах группы эмитента, сопоставляются сильные и слабые стороны группы эмитента в сравнении с ними.

Основными конкурентами Группы эмитента являются лизинговые компании: ООО «Элемент Лизинг», ООО «Балтийский лизинг», ООО «РЕСО-Лизинг», ПАО «ЛК «Европлан» и другие компании, преимущественно работающие в сегменте лизинга для малого и среднего бизнеса.

Конкуренты за рубежом отсутствуют, т.к. Группа эмитента деятельности за рубежом не ведет.

Позиция на рынке (перечень факторов конкурентоспособности Группы).

Компания участвует в рейтингах РАЭКС Аналитика (Эксперт РА). Адрес в сети Интернет <https://www.raexpert.ru/rankingtable/leasing/2020/main/>.

Позиция Эмитента и в целом Группы среди негосударственных рыночных компаний (по данным Эксперт РА на 01.01.2021г.):

- в сегменте оборудования для ЖКХ - 5 место;*
- в сегменте сельскохозяйственной техники - 7 место;*
- в сегменте машиностроительного, металлообрабатывающего и металлургического оборудования - 4 место;*
- в сегменте медицинской техники и фармацевтического оборудования - 6 место;*
- в сегменте деревообрабатывающего оборудования – 6 место.*

По мнению Эмитента, основной его слабой стороной является ограниченный доступ к фондированию и условия фондирования по сравнению с крупными компаниями-конкурентами, входящими в состав банковских групп с большим доступом к фондированию. Вторым негативным фактором Эмитент видит в недостаточной региональной экспансии и меньшим числом представительств в регионах по сравнению с конкурентами.

Группа видит свои конкурентные преимущества в следующем (по сравнению с вышеуказанными конкурентами):

- широкая региональная сеть офисов продаж в основных регионах России;*

Наличие собственной широкой филиальной сети, а также сети партнерских офисов продаж является конкурентным преимуществом Группы эмитента, позволяющим реализовывать лизинговые продукты с максимальным территориальным охватом целевой аудитории. Эффективная система продаж, предусматривающая специализацию продающих менеджеров на отдельном канале продаж, позволяет обеспечить высокие темпы прироста клиентской базы и доли рынка Группы эмитента.

- наличие уникальных технологий оформления лизинговых сделок, прозрачные и понятные для потенциальных клиентов и поставщиков принципы работы;

Группа постоянно развивает свои IT решения для оформления договоров и взаимодействия с лизингополучателями и иными контрагентами (электронный документооборот). Все решения отлично зарекомендовали себя в период пандемии и режима удаленной работы, что позволило продолжать деятельность компании и показать высокие темпы роста бизнеса в 2020 - 2021 годах. Группой были предложены уникальные собственные технологические решения по осмотру бизнеса и приемке лизингового имущества, которые показали свою высокую надежность и эффективность в работе с поставщиками. Использование таких решений упрощает взаимодействие с поставщиками и лизингополучателями и формирует высокую лояльность к сотрудничеству с Группой эмитента. Автоматизация бизнес-процессов позволяет Группе эмитента избежать роста издержек, связанных с масштабированием бизнеса.

- высокий уровень профессионализма сотрудников;*

Грамотная система подбора и внутреннего обучения сотрудников позволяет формировать команду эффективных продающих менеджеров и профессиональный бэк офис. В Группе принята система внутреннего роста и ротации персонала, что позволяет эффективно развивать филиальную сеть и прививать сотрудникам в новых филиалах корпоративные ценности Группы и использовать единые стандарты работы во всех регионах.

Высокий уровень компетенций сотрудников Группы эмитента подтвержден профессиональным сообществом - сотрудники Группы эмитента регулярно привлекаются в качестве экспертов и выступают в качестве спикеров на профессиональных конференциях и круглых столах в различных регионах Российской Федерации.

- эффективная система управления рисками.

Группой разработана скорринговая система определения кредитоспособности лизингополучателей. Многоуровневая система контроля риска позволяет оперативно учитывать факторы риска для определения лимитов финансирования и структуры лизинговой сделки. При принятии решений учитываются в том числе общие макроэкономические тенденции, ситуация в конкретных отраслях экономики, перспективы развития конкретного лизингополучателя и ряд других аспектов деятельности лизингополучателя.

Степень влияния всех вышеперечисленных факторов на конкурентоспособность Группы - высокая. Все вышеперечисленные факторы оказывают положительное влияние на конкурентоспособность услуг Группы эмитента.

Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Эмитента. Мнения органов управления Эмитента относительно представленной информации совпадают.

Ни один член Совета директоров Эмитента не высказывал особого мнения относительно представленной информации, которое было бы отражено в протоколе собрания (заседания) Совета директоров Эмитента, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивал на отражении такого мнения в Проспекте.

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента

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

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

Согласно стратегии развития планируется:

- Ежегодное увеличение объема продаж на 30%, наращивание лизингового портфеля при сохранении приемлемого уровня риска и маржинальности.*
- Вхождение в топ-5 лизинговых компаний по работе с малым и средним бизнесом.*
- Развитие продуктовой линейки для малого и среднего бизнеса, создание универсального масштабируемого лизингового продукта.*
- Активное развитие каналов продаж. Партнерство с поставщиками предметов лизинга и разработка уникальных нишевых предложений.*
- Интенсификация использования партнерских каналов продаж, более глубокое проникновение в клиентскую базу Группы УРАЛСИБ.*
- Высокий уровень качества предоставляемых услуг, максимальная автоматизация бизнес-процессов.*

Деятельность и источники доходов Группы эмитента в будущем останутся неизменны. Основной деятельностью останется оказание услуг лизинга для российских юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Основными задачами для Группы на 2022 год Эмитент видит укрепление положения на рынке лизинга России и увеличение объемов сделок лизингового портфеля, по сравнению с 2021 годом.

Приоритетным направлением развития является сектор розничного лизинга и высоколиквидное имущество, прежде всего легковой автотранспорт, грузовой коммерческий транспорт и ликвидная спецтехника. Долгосрочной стратегической целью Группы эмитента является сохранение позиции в ТОП 5 лизинговых компаний по работе с малым и средним бизнесом.

Реализовать стратегические цели Группа планирует за счет решения следующих задач:

- совершенствование процесса продаж за счет вывода на рынок модернизированной продуктовой линейки с уникальными рыночными параметрами;*
- создание глубоко интегрированной системы дистрибуции через партнеров с высокой долей онлайн обслуживания;*
- увеличение собственных точек продаж и экспансия в ранее неохваченные регионы РФ;*

- *повышение стандартов обслуживания клиентов за счет совершенствования процессов по рассмотрению, заключению и сопровождению лизинговых сделок;*
- *создание эффективного коробочного розничного продукта;*
- *усиление профессиональной команды за счет миграции лучших кадров из нестабильных региональных финансовых организаций;*
- *развитие системы массового подбора, адаптации и обучения персонала.*

Изменение основной деятельности Группы не планирует.

В случае если группой эмитента принята и раскрыта стратегия развития группы эмитента, эмитент может привести ссылку на данный документ. *стратегия развития Группы (Стратегический план развития 2021-2023) раскрыта на официальном сайте Компании по адресу: <https://www.ileasing.ru/about/for-investors/>*

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 если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение группы эмитента, а также риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента.

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

Информация, раскрываемая в настоящем пункте, описывает риски, относящиеся к Эмитенту и приобретению его ценных бумаг, с указанием возможных последствий реализации каждого из описанных рисков с учетом специфики деятельности Эмитента. В случае отсутствия у Эмитента указанных в настоящем пункте рисков, последствия для него тоже будут отсутствовать.

Риски, приведенные в настоящем пункте, распространяющиеся на Группу Эмитента, указываются как риски, относящиеся к Группе.

К основным рискам, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Эмитента, а также на приобретение ценных бумаг Эмитента относятся:

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

При наличии политики управления рисками, утвержденной эмитентом в качестве отдельного документа, указываются сведения о таком документе и описываются основные положения политики в области управления рисками: *Эмитентом не утвержден отдельный документ, содержащий политику управления рисками.*

Политика Эмитента в области управления рисками состоит в ограничении принимаемых рисков, в том числе минимизации возможных потерь и поддержанию приемлемого соотношения между риском и доходностью вложений. Эмитентом применяется интегрированный подход к управлению рисками, который включает в себя следующие меры:

- *идентификацию, анализ и оценку рисков;*

- планирование и согласование мероприятий по управлению рисками;
- мониторинг и контроль по всем типам рисков, присущих бизнесу Эмитента по всей организационной структуре и географии присутствия Эмитента.

Информирование руководства Группы Эмитента происходит по всему спектру рисков для гарантирования полноты, качества и сопоставимости предоставляемой информации для каждого из уровней принятия решения, что обеспечивает поддержку механизма контроля и принятия решений по управлению рисками на различных уровнях иерархии Эмитента в зависимости от приоритета рисков и их важности. Эффективное управление рисками направлено на адекватную оценку рисков с учетом долгосрочного характера лизингового финансирования, предотвращение возникновения рисков ситуаций и реализацию системы снижения негативных последствий в случае наступления рисков событий.

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

2.8.1. Отраслевые риски

Описываются риски, характерные для отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность; влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность группы эмитента и исполнение обязательств Эмитента по его ценным бумагам.

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

Рынок внутреннего лизинга со стороны спроса характеризуется отсутствием прямой зависимости (и соответственно рисков значительного колебания) от зарубежных рынков лизинга, внешних товарных рынков и объемов экспорта-импорта товаров и услуг. Также рынок напрямую не связан ни с международной, ни с российской конъюнктурой биржевых товаров. Основой рыночного спроса являются факторы внутренних потребностей российских предприятий и предпринимателей в замещении изношенного оборудования и транспорта, расширении и модернизации производств и оказываемых услуг, в основном, для внутреннего рынка.

Изменение спроса на лизинговые услуги может привести к изменению объема и видов потребляемых лизинговых услуг, к насыщению лизингового рынка или его расширению.

Неблагоприятные отраслевые изменения могут быть вызваны также изменениями регулирования лизинговой отрасли, что оказывает влияние на достижение целей Эмитента.

Российская отрасль лизинга хорошо регламентирована внутренним законодательством, функционирует в стране более 25 лет и регулируется отдельным Федеральным законом №164-ФЗ от 29.10.98 г. «О финансовой аренде (лизинге)». Защита и реализация прав и обязанностей сторон сделок лизинга также закреплены в специальных положениях Гражданского и Налогового кодексов РФ. Это создает законодательную основу функционирования лизинговой отрасли России, более надежную, чем многих других сегментов финансовых услуг. В последние годы в отрасли не наблюдалось существенного негативного изменения законодательства, регулирующего лизинговую деятельность. Изменение действующего лизингового законодательства в нынешних условиях представляется возможным в виде создания саморегулируемой организации или введения лицензирования лизинговой деятельности и установления дополнительных требований Центрального Банка РФ.

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

Усиление регулирования может привести к необходимости внедрения новых систем информационных технологий с целью соблюдения требований регулятора к ведению учета и составлению отчетности, что приведет к дополнительным затратам. По оценкам Эмитента, размер таких затрат не окажет существенного влияния на деятельность Группы и исполнение обязательств Эмитента по его ценным бумагам.

Наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации):

на рынке Российской Федерации:

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

Среди наиболее значимых по мнению Эмитента, возможных изменений в отрасли, можно выделить:

- усиление конкуренции на рынке со стороны лизинговых компаний с государственным участием;*

- общее ухудшение экономической ситуации в стране, в т.ч. за счет сложной эпидемиологической обстановки, и, как следствие, снижение инвестиционной активности;*

- возможное снижение процентной маржи лизингового рынка в целом;*

- изменения, связанные с функционированием банковской системы/банковского сектора Российской Федерации;*

- выход на российский рынок крупных иностранных конкурентов;*

- перебои поставок предметов лизинга из-за нехватки комплектующих у производителей или введения другими странами экспортных ограничений.*

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

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

В случае наступления рисков, связанных со значительным ухудшением экономической ситуации в стране, в целом, или в банковской системе России, в частности, и существенного затруднения дальнейшей деятельности, Эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля лизинговых контрактов, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Благодаря ликвидной позиции Эмитента, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности Эмитента превосходят средний срок и структуру погашения текущих лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю, погашение займов возможно даже при приостановлении новых сделок лизинга и работе с уже созданным лизинговым портфелем.

Помимо этого, страхование позволяет перенести на страховщика большинство рисков повреждения и утраты, которые могут возникнуть в процессе эксплуатации предмета лизинга.

В случае возникновения указанных рисков Эмитент намерен предпринять все усилия для нивелирования и (или) снижения негативного эффекта от них за счет продолжения консервативной политики управления активами и пассивами, ликвидностью, а также за счет выстроенных бизнес-процессов и большого управленческого опыта.

на рынках за пределами Российской Федерации:

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

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

на рынке Российской Федерации:

Эмитент в своей деятельности не использует сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, отсутствуют, и не влияют на исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам. При этом одной из основных статей затрат Эмитента являются процентные расходы по привлеченным кредитам и займам, что является отраслевой спецификой для Эмитента.

на рынках за пределами Российской Федерации:

Эмитент не использует сырье и услуги на внешнем рынке, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги на внешнем рынке отсутствуют.

Описываются риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги эмитента (группы эмитента) (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами

Российской Федерации), и их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам:

на рынке Российской Федерации:

Эмитент предпринимает все доступные ему меры для предоставления услуг по конкурентным ценам.

В случае значительного снижения цен на предоставляемые Эмитентом услуги Эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля лизинговых договоров, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Благодаря ликвидной позиции Эмитента, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности Эмитента превосходят средний срок и структуру погашения текущих лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю, погашение займов возможно при приостановлении деятельности по новому лизинговому финансированию клиентов и работе на текущем лизинговом портфеле.

Влияние риска, связанного с возможным изменением цен на услуги Эмитента, на исполнение обязательств по ценным бумагам минимально, поскольку прогнозируемый объем поступлений от лизинговых выплат по заключенным Эмитентом договорам лизинга покрывает возможные выплаты по ценным бумагам. Существенное изменение цен на услуги, оказываемые Эмитентом, маловероятно.

Реализация риска изменения цен на услуги Группы может отрицательно повлиять на ее финансовый результат.

на рынках за пределами Российской Федерации:

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

К возможным последствиям реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности можно отнести снижение стоимости услуг Группы, как следствие, ее чистой прибыли. В случае сокращения объемов деятельности Группы, это может привести к снижению ее доли на рынке.

2.8.2. Страновые и региональные риски

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

Страновые риски. *Поскольку Эмитент и компании Группы осуществляют свою деятельность на территории Российской Федерации, основные страновые риски, влияющие на деятельность Эмитента (Группы), это риски, присущие Российской Федерации. Однако в связи с глобализацией мировой экономики существенное ухудшение экономической ситуации в мире может привести к заметному спаду экономики России, и как следствие, к снижению спроса на лизинговые услуги.*

Страновой риск Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами. Российская Федерация имеет долгосрочный кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством Standard & Poor's -BBB-, прогноз стабильный, кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством Moody's – Baa3, прогноз стабильный; кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством Fitch – BBB, прогноз стабильный.

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

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

Эпидемиологические риски. *В течение 2020 и 2021 гг. все страны столкнулись с угрозой распространения COVID-19. В большинстве стран были введены беспрецедентные карантинные меры, включая закрытие границ, остановку предприятий и режим самоизоляции для населения. Для минимизации рисков заражения вирусом Эмитент организовал для всех сотрудников режим дистанционной работы. Вся инфраструктура Эмитента стабильно работает в удаленном*

режиме. Для лизингополучателей и поставщиков предметов лизинга имеется возможность использования электронного документооборота. Реализовано мобильное приложение для проведения приемки-передачи предметов лизинга. Распространение COVID-19 также не оказывает влияния на платежеспособность Эмитента, т.к. создан запас ликвидности для выполнения всех своих обязательств.

Прирост инвестиций в основной капитал будет определяться улучшением эпидемиологической ситуации, отменой карантинных мер в мировой экономике и возможностью наращивания частных инвестиций. Основной вклад будет обеспечиваться инвестициями в основной капитал транспортного комплекса.

Региональные риски. Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Санкт-Петербург. Санкт-Петербург обладает чрезвычайно развитым транспортно-транзитным комплексом, крайне выгодно расположен географически, имеет диверсифицированную экономику. В городе сосредоточен масштабный кадровый, интеллектуальный и финансовый потенциал, мощные инновационно-промышленные ресурсы. Население города составляет более 5,2 миллионов человек.

Инвестиционная привлекательность Санкт-Петербурга подтверждается высокими позициями в российских и международных рейтингах. Так, в 2020 году Санкт-Петербург по результатам Национального рейтинга инвестиционного климата занял 4-е место среди российских регионов.

В 2021 г. Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги Санкт-Петербурга в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB» со «Стабильным» прогнозом.

Кредитный рейтинг Санкт-Петербурга обусловлен высоким уровнем развития региональной экономики, сбалансированной структурой бюджета, достаточным уровнем бюджетной дисциплины, а также низкой текущей и прогнозируемой долговой нагрузкой.

По мнению Эмитента, политическая и экономическая ситуация в г. Санкт-Петербург и Северо-Западном регионе в целом остается стабильной.

Деятельность Эмитента широко диверсифицирована по регионам России. При этом 58% лизингового портфеля Общества сосредоточена в Северо-Западном, Центральном и Уральском федеральных округах. Данные регионы характеризуются инвестиционной привлекательностью и являются наиболее перспективными, что подтверждается концентрацией нового бизнеса Эмитента (в Северо-Западном федеральном округе – 21%, в Центральном федеральном округе – 18%, в Уральском федеральном округе – 22%).

Эмитент не ведет деятельность в регионах с неустойчивой политической и экономической обстановкой. В случае участия Эмитента в проектах в регионах с напряженной политико-экономической ситуацией, ему будут присущи региональные риски, связанные с нестабильностью и возможностью вовлечения в религиозно-этнические конфликты.

Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в котором Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика, минимальны.

География региона, в котором Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика, не предполагает подверженность стихийным бедствиям, военным конфликтам, введением чрезвычайного положения и забастовкам.

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

Имущество, принадлежащее Эмитенту и переданное в лизинг, застраховано, что также снижает риск экономических потерь в результате стихийных бедствий.

Вероятность негативных последствий для деятельности Эмитента в результате катастроф техногенного характера оценивается Эмитентом как незначительная.

Эмитент считает региональные риски в целом приемлемыми.

Политические риски. Внутренняя политическая обстановка в РФ на данный момент характеризуется как стабильная. В текущей ситуации не предвидится серьезных изменений в балансе внутренних политических сил и в проводимой государством политике.

К факторам, которые могут повлиять на политическую ситуацию в будущем, можно отнести дальнейшую централизацию власти, ослабление роли демократических институтов, замедление политики реформ и рост уровня бюрократизации.

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.

Данные факторы могут потенциально негативно сказаться на экономическом климате внутри страны и ограничить возможности Эмитента по привлечению инвестиций.

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

В последнее десятилетие Россия была вовлечена в экономические, политические и военные конфликты с рядом стран постсоветского пространства. Следствием данных конфликтов стало ограничение отношений России с некоторыми странами международного сообщества, в том числе, со странами, обладающими крупнейшими рынками капитала, в юрисдикции которых зарегистрированы компании, которые осуществляют крупные инвестиции в Россию. Инвестиционные стратегии и решения таких компаний находятся под влиянием сложившейся внешнеполитической ситуации. Эскалация внешнеполитических конфликтов может оказать негативное воздействие на экономику России и всего региона, а также вызвать рост негативных настроений инвесторов в отношении российского рынка корпоративного долга, что отрицательным образом скажется на возможностях российских компаний по привлечению капитала на международных рынках.

Ухудшение ситуации в российской экономике может отрицательно сказаться на деятельности, итогах финансовых операций, финансовом состоянии и перспективах Эмитента и обществ, находящихся под его управлением.

В случае возникновения одного или нескольких вышеперечисленных рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по нивелированию сложившихся негативных явлений. Для осуществления своевременных действий при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска события Эмитент на постоянной основе осуществляет мониторинг ситуации в России и мире. Реакция и конкретные мероприятия будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных обстоятельств, приведут к существенным результатам, поскольку абсолютное большинство описанных рисков находится вне зоны непосредственного контроля Эмитента.

Военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Эмитента и негативно сказаться на возможностях Эмитента своевременно и в полном объеме производить платежи по облигациям.

Эмитент на постоянной основе осуществляет мониторинг для целей своевременного выявления указанных выше рисков. Планирование деятельности Эмитента в случае наступления описанных выше событий будет осуществляться в режиме реального времени с оперативными реакциями на возникновение радикальных изменений.

2.8.3. Финансовые риски

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

риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок:

Эмитент принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков и полученным займам при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансового лизинга. Тем не менее, такие резкие колебания процентных ставок могут оказывать умеренное влияние на уровень процентной маржи.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется за счет капитала Эмитента, банковских кредитов, публичных заимствований (облигационных займов), а также за счет средств частных инвесторов, привлеченных в форме займов. Эмитент финансирует новые договоры финансового лизинга за счет привлечения финансовых обязательств на аналогичный срок, при этом расчет лизинговых платежей осуществляется таким образом, чтобы эффективная процентная ставка по договору финансового лизинга превышала эффективную процентную ставку по

соответствующему финансовому обязательству. Несмотря на то, что процентные ставки по кредитам банков Эмитенту являются фиксированными, банки обычно оставляют за собой право увеличивать процентные ставки в случае изменения рыночных условий. При этом эффективная процентная ставка по договорам финансового лизинга также может быть изменена в течение срока договора. Однако, возможность Эмитента изменять эффективную процентную ставку по договорам финансового лизинга не способна полностью исключить подверженность риску процентной ставки.

предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок:

Для минимизации процентного риска Эмитент планирует поддерживать сбалансированную по срокам и ставкам структуру активов и обязательств. В случае значительного роста процентных ставок по банковским кредитам Эмитентом могут быть применены следующие действия:

- досрочное полное/частичное погашение отдельных кредитов;*
- пересмотр источников финансирования деятельности Эмитента;*
- заключение новых кредитных договоров и внесение изменений в действующие кредитные договоры.*

В случае негативного изменения рыночных процентных ставок, деятельность Эмитента будет сосредоточена на наиболее маржинальных сегментах бизнеса, что позволит минимизировать негативное влияние на результаты деятельности Эмитента.

риски, связанные с влиянием валютного курса:

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента, номинированного в иностранной валюте, в связи с колебаниями обменного курса.

Эмитент имеет активы и обязательства в российских рублях, долларах США и евро. Основные денежные потоки Эмитента выражены в российских рублях. По состоянию на 30 июня 2021 года у Эмитента отсутствуют лизинговые сделки и привлеченные под них кредитные ресурсы банков, номинированные в иностранной валюте.

Номинированные в иностранной валюте активы представлены имеющими незначительный объем остатками на валютных счетах в банках.

Номинированные в иностранной валюте обязательства представлены займами, привлеченными от физических лиц. Валютный риск по данным обязательствам полностью закрыт встречными валютными форвардами.

предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса:

Эмитент не ставит своей целью получение прибыли от изменения валютных курсов и не осуществляет срочные сделки, номинированные в иностранной валюте. Поскольку валютные риски минимальны, Эмитент не видит для себя возможных последствий реализации данного риска и не приводит предполагаемые действия.

риски, связанные с влиянием инфляции:

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

Анализ деятельности Эмитента за предшествующие периоды показал, что инфляция не имеет прямого влияния на поступление выручки от лизинговой деятельности. Эмитент не является конечным потребителем услуг, поэтому бремя инфляционного воздействия фактически перекладывается на лизингополучателей.

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

При этом для всей экономики Российской Федерации высокие значения инфляции могут иметь негативное влияние, что в свою очередь негативно повлияет на спрос на услуги Эмитента.

предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния инфляции:

В случае значительного снижения спроса на его услуги, Эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании действующего портфеля лизинговых договоров, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Благодаря ликвидной позиции Эмитента, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности Эмитента превосходят средний срок и структуру погашения текущих лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю, погашение займов возможно при приостановлении деятельности по новому лизинговому финансированию клиентов и работе на текущем лизинговом портфеле.

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:

Текущий уровень инфляции не окажет существенного влияния на финансовое положение Эмитента и выплаты по Биржевым облигациям Эмитента.

Так как деятельность Эмитента напрямую не связана с сектором реализации потребительских услуг, критический уровень инфляции, по мнению Эмитента, для его деятельности можно оценить значением более 30% в год.

При росте инфляции Эмитент планирует уделить особое внимание повышению оборачиваемости активов в основном за счет изменения существующих договорных отношений с лизингополучателями с целью сокращения дебиторской задолженности. В целом, влияние инфляционных факторов на финансовую устойчивость Эмитента учитывается при составлении финансовых планов Эмитента.

Иные финансовые риски:

Кредитный риск определяется Эмитентом как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения лизингополучателями, а также прочими контрагентами финансовых обязательств перед Эмитентом в соответствии с условиями соглашений. Кредитный риск принимается Эмитентом по операциям с лизингополучателями и кредитными организациями (по операциям с депозитами и расчетными счетами).

Неспособность лизингополучателей, а также кредитных организаций своевременно выполнять свои обязательства перед Эмитентом может привести к увеличению дебиторской задолженности и необходимости начисления повышенного резерва, что приведет к уменьшению чистой прибыли Группы, а также к неспособности исполнять свои обязательства по кредитным соглашениям в случаях значительного роста неплатежей со стороны лизингополучателей.

Эмитент управляет кредитным риском путем:

- установления лимитов на размер риска, принимаемого по лизингополучателю или группе лизингополучателей;*
- установления лимитов принятия кредитного риска по отраслям и типам активов;*
- контроля уровня концентрации на одного лизингополучателя / группу лизингополучателей;*
- проведения мониторинга кредитного риска лизингополучателя / группы лизингополучателей на ежегодной основе или чаще;*
- установления лимитов, ограничивающих полномочия коллегиальных органов и должностных лиц на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск (в отношении операций розничного лизинга допускается также автоматическое принятие кредитного решения после прохождения предусмотренных методологией Эмитента проверок);*
- управления краткосрочной и долгосрочной ликвидностью, с целью снижения возникновения риска ликвидности.*

Лизинговые сделки Эмитента полностью обеспечены правом собственности на активы, передаваемые в лизинг.

Покрытие принимаемых Эмитентом кредитных рисков осуществляется за счет формирования резервов на возможные потери. Система формирования данных резервов основывается на принципах разумного консерватизма и соответствия стандарту МСФО (IFRS) 9.

Эмитент подвержен риску ликвидности. Несмотря на то, что Эмитент имеет положительную накопленную ликвидность на всех сроках погашения (т.е. контрактные и ожидаемые притоки по активам покрывают ожидаемые оттоки по обязательствам со значительным запасом) внезапное требование погашения обязательств или внезапное появление незапланированных обязательств, например, штрафов или доначислений, может повлиять на деятельность Эмитента. Эмитент применяет современные стандарты по резервированию и

признанию обязательств, в т.ч. условных, однако внезапные изменения в государственном регулировании, налогообложении, программах субсидирования, порядке использования лизингополучателями автотранспорта и техники и ответственности за это использования, в т.ч. с обратной силой, ошибки исполнительного производства могут повлечь возникновение обязательств немедленных к исполнению, даже если потом они могут быть признаны не советующими законам. Кроме этого, некоторые кредиторы могут спровоцировать наступление условий досрочного погашения своих кредитов, т.к. иногда исполнение обязанности заемщика по кредитному соглашению технически зависит от действий или бездействия самого кредитора. Уступка долга другим кредиторам, резкое изменение политики кредитования лизинговых компаний, например, из-за действий регулятора или банкротство самого кредитора тоже могут влиять на деятельность Эмитента.

Эмитент уделяет особое внимание анализу и оценке указанных рисков, разработке механизмов их минимизации, и в случае их наступления предпримет все необходимые меры для нивелирования последствий. Указывается, какие из показателей консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, указанных в настоящем пункте, в том числе указываются вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

Влияние финансовых рисков на показатели финансовой отчетности Эмитента

Вид риска	Вероятность их возникновения	Показатели отчетности Эмитента (МСФО), наиболее подверженные влиянию указанного риска	Характер изменений в отчетности
Процентный риск	Средняя	Прибыль и общий совокупный доход, процентные доходы и расходы	Увеличение процентных расходов при более медленном росте или снижении процентных доходов, снижение прибыли и общего совокупного дохода.
Кредитный риск	Средняя	Прибыль и общий совокупный доход, резервы под ожидаемые кредитные убытки, дебиторская задолженность лизингополучателей	Увеличение просроченной дебиторской задолженности лизингополучателей, увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки, сокращение прибыли и общего совокупного дохода.
Риск ликвидности	Низкая	Активы, процентные расходы, прибыль и общий совокупный доход	Сокращение прибыли и общего совокупного дохода ввиду сокращения бизнеса и увеличения процентных расходов.
Инфляционный риск	Средняя	Чистый финансовый доход, прибыль и общий совокупный доход, операционные расходы.	Одновременный рост чистого финансового дохода и операционных расходов. Влияние на прибыль и общий совокупный доход разнонаправленное.
Валютный риск	Низкая	Прибыль и общий совокупный доход	Сокращение прибыли и общего совокупного дохода в результате валютной переоценки.

2.8.4. Правовые риски

Описываются правовые риски, связанные с деятельностью группы эмитента, в том числе:

Риски, связанные с изменением валютного законодательства:

Валютное регулирование в Российской Федерации регламентировано Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», который не содержит норм, ухудшающих положение Эмитента.

Риски, связанные с ужесточением валютного регулирования, в том числе введения тех или иных форм валютного контроля, не рассматриваются как значительные, однако требуют принятия во внимание, в случае значительного оттока капитала и снижения курса национальной валюты.

По мнению Эмитента, риски, связанные с изменениями валютного регулирования, не окажут существенного влияния на Группу Эмитента.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы Эмитента: *изменение валютного законодательства будет влиять на деятельность Группы Эмитента в незначительной степени.*

Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах:

Как и любой иной субъект хозяйственной деятельности, Эмитент является участником налоговых отношений. В настоящее время в Российской Федерации действует Налоговый кодекс и ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, устанавливаемые на федеральном уровне, уровне субъектов федерации и местном уровне. Применимые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, налог на имущество, транспортный налог, взносы во внебюджетные фонды и иные налоги и сборы.

Изменение ставок по налогам, вменение дополнительных налоговых выплат Эмитентом рассматривается как средний риск, т.к. согласно условиям действующих договоров лизинга Эмитент вправе в одностороннем порядке изменить график лизинговых платежей согласно и пропорционально увеличившейся налоговой нагрузке.

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

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

Эмитент не осуществляет импорт оборудования, в связи с чем у Эмитента отсутствуют риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внутреннем рынке.

В случае, если Эмитент начнет осуществление импортных операций, то им будут предприняты все необходимые меры для соответствия требованиям правил таможенного контроля и пошлин. Эмитент располагает достаточными кадровыми и финансовыми ресурсами для соблюдения норм и правил в сфере таможенного регулирования.

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

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

Основной вид деятельности Эмитента на дату утверждения Проспекта – услуги лизинга (финансовой аренды) не требует лицензирования. В случае изменения законодательства и/или предъявления требований по лицензированию основной деятельности Эмитента, Эмитент примет все необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений. Деятельность Эмитента не подвержена рискам, связанным с изменением требований по лицензированию прав пользования объектами (в том числе природные ресурсы), нахождение которых в обороте ограничено, ввиду отсутствия у него таких прав.

Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют, информация не приводится.

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

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

Решения Конституционного Суда РФ, постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ и Верховного Суда РФ оказывают существенное влияние на исход судебных споров. Эмитент осуществляет регулярный мониторинг решений, принимаемых высшими судами, а также оценивает тенденции правоприменительной практики, формирующейся на уровне окружных арбитражных судов, активно применяя и используя ее не только при защите в судебном порядке

своих прав и законных интересов, но и при разрешении правовых вопросов, возникающих в хозяйственной деятельности Эмитента.

Российская судебная практика так же, как и правовая система в целом, проходит период становления, что сопровождается противоречиями между различными нормативными актами федеральных и местных органов власти. Текущее законодательство, устанавливающее правила корпоративных правоотношений и регулирующее рынок ценных бумаг, вносит неопределенность для Эмитента и инвесторов в связи с возможными изменениями в будущем. Регламентирование и контроль финансовой деятельности в российской правовой действительности в значительной степени уступает правовым порядкам западных государств, вследствие чего Эмитент может подвергаться различным мерам воздействия несмотря на соблюдение действующего законодательства.

Существующие риски, связанные с изменением судебной практики, могут в дальнейшем негативно сказаться на результатах деятельности Эмитента. На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не участвует в текущих судебных процессах, которые могут оказать негативное влияние на результаты его деятельности. Однако Эмитент не может полностью исключить вероятность участия в судебных процессах, способных оказать влияние на его финансовое состояние в будущем. При этом Эмитент находится в равном положении с остальными участниками рынка и обладает всеми средствами правовой защиты своих интересов, что позволяет оценить данный риск в качестве приемлемого.

В случае ведения группой эмитента финансово-хозяйственной деятельности на рынках за пределами Российской Федерации, отдельно описываются правовые риски, связанные с ведением такой деятельности:

Группой не ведется финансово-хозяйственная деятельность на рынках за пределами Российской Федерации, в связи с чем правовые риски, связанные с ведением такой деятельности, отсутствуют.

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

В качестве факторов (причин), которые могут привести к возникновению репутационных рисков Группы эмитента, можно привести:

- несоблюдение Эмитентом законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Эмитента, несоблюдение принципов профессиональной этики;*
- неисполнение Эмитентом законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;*
- неспособность Эмитента противодействовать иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами;*
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, клиентами и контрагентами;*
- отсутствие во внутренних документах Эмитента механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;*
- недостатки в управлении финансовыми рисками Эмитента, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;*
- осуществление Эмитентом рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска;*
- опубликование негативной информации об Эмитенте в средствах массовой информации.*

За всю историю существования Эмитента не возникало ситуаций, угрожающих его деловой репутации. Одной из приоритетных задач Эмитент было и остается предоставление лизинговых услуг высочайшего качества и бесперебойное обслуживание клиентов и своих обязательств.

Для сохранения стабильной работы и поддержания деловой репутации на высоком уровне в Эмитенте функционирует ряд структурных единиц (в том числе юридическая служба, служба по работе с персоналом, служба риск менеджмента, служба экономической безопасности, служба внутреннего контроля и аудита), деятельность которых направлена на контроль соблюдения работниками правил и регламентов Эмитента, включая процедуры корпоративного управления, что в конечном итоге приводит к эффективной работе Эмитента с клиентами и контрагентами, а также гарантирует реализацию законных прав и интересов инвесторов.

Эмитент осуществляет своевременное раскрытие полной и достоверной информации в соответствии с требованиями российского законодательства, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и других существенных фактах финансово-хозяйственной деятельности, для обеспечения инвесторам Эмитента возможности принятия обоснованных решений.

С учетом принятых мер, Эмитент оценивает риск потери деловой репутации как минимальный.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы Эмитента: *при реализации репутационных рисков возможна утрата доверия со стороны всех контрагентов Группы, включая кредиторов, инвесторов, клиентов, поставщиков, работников, бизнес-сообщества, что может сказаться на пересмотре условий сотрудничества с ними и снижении объемов нового бизнеса.*

2.8.6. Стратегический риск

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

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

В целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, которая готовится соответствующими службами, деятельность которых направлена на анализ текущего состояния компании, определение приоритетных направлений деятельности, разработку стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий.

В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегий Эмитента, при изменении внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте проводится оперативный анализ и вносятся корректировки в стратегические планы и/или деятельность Эмитента.

Стратегический риск оценивается Эмитентом как минимальный.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы Эмитента: *при реализации стратегического риска возможно принятие ошибочных решений и неверного направления развития, что может привести к утрате рентабельности бизнеса и рыночных позиций Группы.*

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Описываются риски, свойственные исключительно группе эмитента, в том числе:

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

Основная деятельность Эмитента не требует наличия специального разрешения (лицензии). Риски у Эмитента отсутствуют.

Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют, информация не приводится.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы Эмитента: *такие риски отсутствуют.*

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

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не несет ответственность по долгам третьих лиц, в том числе по долгам собственных дочерних (подконтрольных обществ).

По мнению Эмитента, возможность возникновения ответственности по таким долгам является низкой, так как неисполнение обязательств такими обществами возможно только в случае существенного ухудшения их финансового положения и ситуации в их отрасли.

Эмитент имеет дочерние общества, величина потенциальных убытков от инвестирования в которые не превышает величину капитала данных обществ.

Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют, информация не приводится.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы Эмитента: *в случае реализации указанного риска, Эмитент будет нести субсидиарную ответственность по долгам дочерних компаний, что может негативно сказаться на инвестиционной привлекательности Группы и возможностях нового финансирования.*

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

Лизинговый портфель Эмитента широко диверсифицирован. На одного лизингополучателя или группу связанных лизингополучателей приходится не более 3% портфеля Группы эмитента. Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее 10 процентов общей выручки от продаж продукции (работ, услуг) Группы эмитента, расцениваются органами управления Эмитента как незначительные.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы Эмитента: *с учетом высокой диверсификации портфеля Эмитента вероятность реализации данного риска минимальна.*

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

Рост обеспечения информационной безопасности, формирование эффективной и зрелой системы информационной безопасности и команд ее защиты — залог значительного снижения риска реализации угроз информационной безопасности.

При этом действительно эффективная система информационной безопасности может быть сформирована только при условии систематического проведения независимой оценки функционирования элементов этой системы. По мнению Эмитента, риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий, не окажут существенного влияния на деятельность Группы эмитента, а также исполнение обязательств по ценным бумагам.

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

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

Производственно-хозяйственная деятельность Группы эмитента не оказывает прямого воздействия на окружающую среду.

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

Регионы, в которых Эмитент и подконтрольные Эмитенту организации, осуществляют производственно-хозяйственную деятельность, обладают развитой инфраструктурой, хорошим транспортным сообщением и не являются удаленными или труднодоступными. Риски, связанные с воздействием стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий являются незначительными.

В случае если произойдут негативные изменения ситуации в регионах, связанные со стихийными силами природы (землетрясения, наводнения, бури), которые могут отрицательно сказаться на деятельности Группы, Группа предпримет все доступные ей меры по уменьшению влияния возникших негативных последствий, в том числе будет продолжать расширять свое присутствие в других регионах РФ. Кроме того, имущество, принадлежащее Группе и переданное в лизинг, застраховано, что минимизирует негативное влияние возникновения опасности стихийных бедствий и может рассматриваться как не высокий риск.

В течение 2020 года все страны столкнулись с угрозой распространения COVID-19. В большинстве стран были введены беспрецедентные карантинные меры, включая закрытие границ, остановку предприятий и режим самоизоляции для населения. Для минимизации рисков заражения вирусом Эмитент организовал для всех сотрудников режим дистанционной работы. Вся инфраструктура Эмитента стабильно работает в удаленном режиме. Для лизингополучателей и поставщиков предметов лизинга имеется возможность использования электронного документооборота. Реализовано мобильное приложение для проведения приемки-передачи предметов лизинга. Распространение COVID-19 также не оказывает влияния на платежеспособность Эмитента, так как создан запас ликвидности для выполнения всех своих обязательств. В конце 2-го квартала 2020 года, после снятия режима самоизоляции, Эмитент частично вернулся к обычному режиму работы. Эмитент учитывает данные риски при прогнозировании дальнейшей деятельности и финансово-экономических показателей.

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

Пандемия, вызванная распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), может по-разному повлиять на хозяйственную деятельность и бизнес Группы, в том числе повлечь:

- неблагоприятное воздействие на деятельность Группы в связи с рисками для здоровья работников Группы, а также сотрудников клиентов и деловых партнеров Группы;*
- потенциальное ухудшение финансового состояния и перспектив клиентов или контрагентов Группы, что может негативно повлиять на их способность или готовность исполнять свои договорные обязательства перед Группой.*

2.8.8. Риски кредитных организаций

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

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

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

Описываются иные риски, связанные со спецификой ценных бумаг эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг: *отсутствуют*

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента

Сведения об иных рисках, являющихся, по мнению эмитента, существенными для группы эмитента и не указанных ранее в настоящем пункте: *отсутствуют*

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

Персональный состав Совета директоров Эмитента:

Фамилия, имя, отчество:	1. Коган Евгений Владимирович
Год рождения:	1988
Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:	Высшее. Санкт-Петербургский государственный университет, специальность: менеджмент, 2009 г. Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики, магистр по направлению «Экономика», 2011 г.

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

Начало периода	Окончание периода	Организация	Должность
08.04.2016	23.12.2019	Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
12.04.2016	Настоящее время	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
29.06.2016	04.04.2019	Акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
15.08.2016	27.06.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления, член Правления
31.03.2017	Настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Член Совета директоров, Председатель Совета директоров
28.06.2019	Настоящее время	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Наблюдательного совета
28.06.2019	Настоящее время	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Президент Банка

доля участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией: **не имеет**

доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **не имеет**

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

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

сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2015, N 27, ст. 3945): **лицо указанных должностей не занимало**

эмитентами облигаций, не конвертируемых в акции, в проспекте ценных бумаг указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: **комитет по аудиту у Эмитента не создан.**

Фамилия, имя, отчество:	2. Тывес Станислав Данилович
Год рождения:	1986
Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:	Высшее. Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, 2009 г. Квалификация: Магистр, специальность: «Техника и технология» по направлению «Техническая физика». Венский университет экономики и бизнеса, Вена, Австрия, 2017 г. Профессиональная переподготовка для присвоения квалификации «Мастер делового администрирования». Специальность: профессиональная переподготовка не предполагает получение специальности. Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Институт современного банковского дела», повышение квалификации по программе «Управление рисками в банковской деятельности», 2019 г. Специальность: повышение квалификации не предполагает получение специальности.

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

Начало периода	Окончание периода	Организация	Должность
20.06.2018	13.05.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
20.06.2018	Настоящее время	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	член Правления
14.05.2019	28.01.2021	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления, руководитель службы управления рисками
31.07.2020	Настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	член Совета директоров
28.01.2021	Настоящее время	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
18.02.2021	Настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ-Стиль жизни»	член Совета директоров
30.04.2021	Настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Брокер»	член Совета директоров

доля участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией: **не имеет**

доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **не имеет**

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

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

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

сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2015, N 27, ст. 3945): **лицо указанных должностей не занимало**

эмитентами облигаций, не конвертируемых в акции, в проспекте ценных бумаг указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: **комитет по аудиту у Эмитента не создан.**

Фамилия, имя, отчество:	З. Мазур Валерия Андреевна
Год рождения:	1968
Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:	Высшее. Санкт-Петербургский технический университет (бывший Ленинградский ордена Ленина Политехнический институт им. М.И. Калинина). Квалификация: специалист, специальность: инженер-системотехник, 1992 г. Санкт-Петербургский государственный университет. Квалификация: специалист, специальность: юрист-правовед, 1998 г. Квалификационный аттестат специалиста финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами серии 1.0 от 20.04.2007г.

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

Начало периода	Окончание периода	Организация	Должность
30.06.2017	Настоящее время	Публичное акционерное общества «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
12.10.2017	Настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ-Стиль жизни»	Член Совета директоров
14.02.2018	29.04.2019	Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАК»	Член Совета директоров
30.03.2018	Настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Член Совета директоров

доля участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией: **не имеет**

доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **не имеет**

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

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

сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2015, N 27, ст. 3945): **лицо указанных должностей не занимало**

эмитентами облигаций, не конвертируемых в акции, в проспекте ценных бумаг указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: **комитет по аудиту у Эмитента не создан.**

Фамилия, имя, отчество:	4. Савинов Сергей Анатольевич
Год рождения:	1985
Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:	Высшее. Государственный Университет Управления по специальности «Мировая экономика», квалификация: специалист, 2006 г. Московская финансово-юридическая академия по специальности юриспруденция, квалификация: специалист, 2010 г.

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

Начало периода	Окончание периода	Организация	Должность
28.08.2018	Настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Генеральный директор
29.03.2019	Настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Член Совета директоров

доля участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией: **не имеет**

доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **не имеет**

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

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

сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2015, N 27, ст. 3945): **лицо указанных должностей не занимало**

эмитентами облигаций, не конвертируемых в акции, в проспекте ценных бумаг указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: **комитет по аудиту у Эмитента не создан.**

Фамилия, имя, отчество:	5. Кабаков Павел Александрович
-------------------------	---------------------------------------

Год рождения	1986
Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:	Высшее, окончил в 2009 г. МГУ имени М.В. Ломоносова. Специальность «Математика», квалификация: специалист

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

Начало периода	Окончание периода	Организация	Должность
30.06.2017	31.05.2018	Акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
01.06.2018	Настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Член Совета директоров

доля участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией: **не имеет**

доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **не имеет**

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

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

сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2015, N 27, ст. 3945): **лицо указанных должностей не занимало**

эмитентами облигаций, не конвертируемых в акции, в проспекте ценных бумаг указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: **комитет по аудиту у Эмитента не создан.**

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор:

Фамилия, имя, отчество:	Савинов Сергей Анатольевич
Год рождения:	1985
Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:	Высшее. Государственный Университет Управления по специальности «Мировая экономика», квалификация: специалист, 2006 г. Московская финансово-юридическая академия по специальности юриспруденция, квалификация: специалист, 2010 г.

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

Начало периода	Окончание периода	Организация	Должность
28.08.2018	Настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Генеральный директор
28.08.2018	Настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Член Совета директоров

доля участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией: **не имеет**

доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **не имеет**

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

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

сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2015, N 27, ст. 3945): **лицо указанных должностей не занимало**

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

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

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

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

Период	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
За 2020 год	<i>Заработная плата членов Совета директоров, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству</i>	10 783 890
	<i>Премии</i>	0
	<i>Вознаграждения, выплачиваемые за участие в работе Совета директоров</i>	0
	<i>Иные виды вознаграждения</i>	0
За 6 месяцев 2021 года	<i>Расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров, компенсированные Эмитентом</i>	0
	<i>Заработная плата членов Совета директоров, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству</i>	4 976 225,85
	<i>Премии</i>	0
	<i>Вознаграждения, выплачиваемые за участие в работе Совета директоров</i>	0
	<i>Иные виды вознаграждения</i>	0
	<i>Расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров, компенсированные Эмитентом</i>	0

В случае если эмитентом выплачивалось вознаграждение и (или) компенсировались расходы лицу, которое одновременно являлось членом совета директоров (наблюдательного совета) эмитента и входило в состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) эмитента, выплаченное вознаграждение и (или) компенсированные расходы такого лица, связанные с осуществлением им функций члена совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, включаются в совокупный размер выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов по совету директоров (наблюдательному совету) эмитента, а иные виды выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов такого лица включаются в совокупный размер вознаграждения и (или) компенсированных расходов по коллегиальному исполнительному органу (правлению, дирекции) эмитента: *не применимо, у Эмитента отсутствует коллегиальный исполнительный орган.*

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

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

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

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизионной комиссией (ревизором) или избранным Общим собранием аудитором, не связанным имущественными интересами с Обществом, членами Совета директоров, Генеральным директором и участниками Общества.

Сведения о членах Совета директоров, участниках Общества и Генеральном директоре не приводятся в данном пункте Проспекта, поскольку, в соответствии с уставом Общества, данные лица осуществляют функцию контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, являясь членами органов управления и единоличным исполнительным органом соответственно.

Порядок осуществления Ревизионной комиссией (ревизором) своих полномочий, ее количественный и персональный состав утверждаются Общим собранием участников. Количественный состав Ревизионной комиссии Общества определяется Общим собранием участников Общества. Срок полномочий Ревизионной комиссии (ревизора) составляет 1 год.

Членом Ревизионной комиссии (ревизором) может быть любой участник (представитель участника), избранный в установленном порядке Общим собранием участников, а также лицо, не являющееся участником Общества.

Членом Ревизионной комиссии не может быть Генеральный директор.

Ревизионная комиссия (ревизор) Общества вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Общества. По требованию Ревизионной комиссии Общества члены Совета директоров Общества, Генеральный директор, а также работники Общества обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

Ревизионная комиссия (ревизор) Общества в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения Общим собранием участников Общества. Общее собрание участников Общества не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Общества при отсутствии заключений Ревизионной комиссии Общества.

Все решения Ревизионной комиссии принимаются большинством голосов от числа членов Ревизионной комиссии, присутствующих на заседании.

Ревизионная комиссия (Ревизор) вправе привлекать к своей работе экспертов и консультантов, работа которых оплачивается за счет Общества.

Ревизионная комиссия (Ревизор) обязана потребовать созыва внеочередного Общего собрания участников, если возникла серьезная угроза интересам Общества.

Порядок работы Ревизионной комиссии (ревизора) Общества определяется Уставом и внутренними документами Общества.

Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества, текущего состояния дел Общества, Общество вправе по решению Общего собрания участников привлечь профессионального аудитора.

Порядок проведения аудиторской проверки определяет орган или участник, принявший решение о ее проведении.

сведения о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе: *в Обществе не образован комитет по аудиту Совета директоров*

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

Эмитентом создана Служба внутреннего контроля (СВК). Целью СВК является взаимодействие с органами управления Эмитента, организация и внедрение системы управления рисками и внутренний контроль за деятельностью Эмитента. Целью построения системы по управлению рисками является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками, присущими всем видам деятельности Эмитента, путем своевременного выявления рисков, обмена соответствующей информацией и разработки действий по реагированию на данные риски.

Отдельное подразделение по управлению рисками в Эмитенте отсутствует.

Задачами Службы внутреннего контроля являются:

- выработка общей политики Эмитента в области обеспечения внутренней безопасности, в том числе, посредством осуществления функций внутреннего контроля, определение приоритетов и направлений работы, утверждение планов;*
- сбор и анализ информации, включая информацию от всех отделов, служб и других подразделений Эмитента, для выявления внешних и внутренних угроз;*
- планирование, подготовка и задействование необходимых сил, средств и возможностей для нейтрализации угроз, либо минимизации ущерба от их реализации;*
- координация деятельности различных подразделений и контроль за исполнением утвержденных руководством Эмитента мероприятий, связанных с реализацией мер внутреннего контроля в целях обеспечения внутренней безопасности;*
- подготовка локальных нормативных документов Эмитента по вопросам внутреннего контроля и внутренней безопасности; снижение уровня риска, возникающего при осуществлении операций / сделок по всем направлениям деятельности Эмитента;*
- контроль соблюдения сотрудниками Эмитента требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;*
- обеспечение обоснованной системы распределения функций и полномочий, должностных обязанностей и ответственности, исключающей конфликт интересов;*
- формирование и внедрение эффективной внутренней контрольной среды, поддержка корпоративных ценностей, соблюдение норм корпоративной этики.*

Функции Службы внутреннего контроля:

- Представление отчетов по результатам деятельности СВК;*
- Организация и проведение комплекса мероприятий, направленных на обеспечение внутреннего контроля с целью выявления, документирования и предотвращения конфликта интересов в подразделениях Эмитента;*
- Организация и проведение мероприятий по обеспечению информационной безопасности Эмитента;*
- Проведение проверок (иных контрольных мероприятий) внутренних подразделений Эмитента;*
- Документирование результатов проверок и контрольных мероприятий;*
- Участие в разработке внутренних нормативных документов Эмитента;*
- Поддержание контактов и организация взаимодействия с правоохранительными органами и органами государственной власти.*

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

Созданная Эмитентом Служба внутреннего аудита (СВА) является самостоятельным структурным подразделением Эмитента. Главная цель деятельности СВА - осуществление внутреннего аудита в рамках системы внутреннего контроля. Организационная структура и штатное расписание СВА утверждаются соответствующими приказами Генерального директора.

Задачами Службы внутреннего аудита являются:

• **Обеспечение эффективности системы внутреннего контроля Эмитента в целом, эффективности процессов и процедур внутреннего контроля, эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций/сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками;**

• **Обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления Эмитентом финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);**

• **Обеспечение соблюдения требований нормативных правовых актов, учредительных и локальных нормативных актов Эмитента**

Функции Службы внутреннего аудита:

• **Представление Генеральному директору Эмитента отчетов по результатам деятельности СВА;**

• **Представление Генеральному директору на полугодовой основе отчетов о результатах контроля за эффективностью принятых по результатам проверок (иных контрольных мероприятий) мер;**

• **Предварительный и последующий комплаенс-контроль (проверка) соответствия локальных нормативных актов Эмитента действующему законодательству, нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными для Эмитента), решениям органов управления и исполнительных органов;**

• **Анализ новых внедряемых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия рисков;**

• **Проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных локальными нормативными актами Эмитента (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения операций / сделок, управления рисками), и полноты применения указанных документов;**

• **Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций / сделок;**

• **Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Эмитента;**

• **Консультационная поддержка руководителей самостоятельных структурных подразделений Эмитента в целях содействия в процессе принятия управленческих решений и улучшения деятельности Эмитента посредством выявления и анализа возможных рисков, а также подготовки рекомендаций по построению, функционированию и совершенствованию системы внутреннего контроля;**

• **Документирование результатов проверок (контрольных мероприятий);**

• **Организация и осуществление последующего контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков;**

• **Регулярная актуализация знаний о международных стандартах и лучших практиках внутреннего аудита через установление и совершенствование коммуникации с профессиональными ассоциациями, контрагентами и иными внешними источниками;**

• **Выполнение требований по обеспечению конфиденциальности и безопасности персональных данных субъектов персональных данных в соответствии с требованиями законодательства РФ и действующих локальных нормативных актов Эмитента;**

• **Недопущение распространения персональных данных, их передачи третьим лицам без согласия субъекта персональных данных, полученного в установленном законодательством порядке или наличия иного основания согласно действующему законодательству РФ;**

• **Анализ бизнес-процессов, процессов поддержки и обеспечения, реализуемых структурными подразделениями и сотрудниками Эмитента с целью выявления / мониторинга рисков в деятельности Эмитента.**

о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора) эмитента:

В соответствии с уставом Эмитента контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется ревизионной комиссией (ревизором) или аудитором, избранным Общим собранием участников Эмитента, членами Совета директоров, Генеральным директором и участниками Общества.

Ревизор и ревизионная комиссия на дату утверждения Проспекта Эмитентом не избирались.

сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита:

Эмитент рассматривает управление рисками как один из важнейших элементов стратегического управления и внутреннего контроля. В рамках своей политики по управлению рисками Эмитент выявляет, оценивает, контролирует и предупреждает угрозы и возможности с целью уменьшения вероятности и потенциальных последствий для его деятельности.

Основные методы управления рисками, применяемые Эмитентом:

- *отказ от рискованных инвестиций;*
- *анализ платежеспособности/ надежности партнеров и клиентов;*
- *страхование;*
- *финансовое планирование;*
- *стандартизация внутренних процессов и контроль выполнения требований, установленных стандартами;*

• координация и согласованность программ и процессов управления, способствующих развитию Эмитента.

В рамках политики внутреннего контроля Эмитент осуществляет формирование и внедрение эффективной внутренней контрольной среды с целью поддержки корпоративных ценностей и соблюдение норм корпоративной этики.

Основные методы осуществления внутреннего контроля, применяемые Эмитентом:

- *Предварительная проверка информации;*
- *Проведение проверочных мероприятий в соответствии с Планом работы;*
- *Служебное расследование;*
- *Проверка соискателей, контрагентов и агентов с использованием информационных баз данных;*

данных;

- *Собеседование, инструктаж;*
- *Опрос, получение объяснений;*
- *Ревизия;*
- *Дистанционный контроль;*
- *Аудит информационных систем;*
- *Аналитические процедуры;*
- *Мониторинговые процедуры.*

В рамках осуществления внутреннего контроля проводится регулярный анализ документов, опрос сотрудников компании, а также иные проверки с целью предотвращения подлогов, подделок документов или иных злоупотреблений со стороны сотрудников и контрагентов Эмитента.

сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Эмитентом утвержден внутренний документ, направленный на предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации - Правила внутреннего контроля по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, утверждены Приказом Генерального директора ООО «Интерлизинг» от 29.10.2020 № 01/29.10/ГК.

У Эмитента отсутствует внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной информации.

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

В соответствии с уставом Эмитента контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется ревизионной комиссией (ревизором) или аудитором, избранным Общим собранием участников Эмитента, членами Совета директоров, Генеральным директором и участниками Общества.

Ревизор и ревизионная комиссия на дату утверждения Проспекта Эмитентом не избирались.

Сведения о членах Совета директоров и участниках Общества не приводятся, поскольку, в соответствии с уставом Общества, данные лица осуществляют функцию контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, являясь членами органов управления.

Сведения о единоличном исполнительном органе Общества – Генеральном директоре, осуществляющем также функции контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, приведены в пункте 3.1 Проспекта.

Информация в отношении руководителя отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю эмитента, структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита эмитента, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого структурного подразделения (такого должностного лица) Эмитента:

наименование органа: **Служба внутреннего контроля**

наименование должности руководителя структурного подразделения: **Руководитель Службы внутреннего контроля**

фамилия, имя, отчество: **Веденин Юрий Александрович**

год рождения: **1970**

сведения об уровне образования, квалификации, специальности: **высшее, квалификация: специалист, специальность: юриспруденция**

все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Начало периода	Окончание периода	Организация	Должность
01.03.2017	28.10.2019	Общество с ограниченной ответственностью «ТМ Лаура»	Заместитель генерального директора
05.11.2019	30.09.2020	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Руководитель Службы собственной безопасности
01.10.2020	Настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Руководитель Службы внутреннего контроля

доля участия лица в уставном капитале эмитента: **не имеет**

доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для эмитента существенное значение: **не имеет**

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

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

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

наименование органа: **Служба внутреннего аудита**

наименование должности руководителя структурного подразделения: **Руководитель Службы внутреннего аудита**

фамилия, имя, отчество: **Щелкунова Алла Николаевна**

год рождения: **1969**

сведения об уровне образования, квалификации, специальности: **высшее, экономист, финансы и кредит**

все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Начало периода	Окончание периода	Организация	Должность
27.08.2018	01.02.2019	Акционерное Общество «Санкт-Петербургский банк инвестиций»	Руководитель службы управления рисками

04.03.2019	30.09.2020	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Руководитель службы внутреннего контроля и аудита
01.10.2020	13.11.2020	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Руководитель службы внутреннего аудита
16.11.2020	Настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Руководитель службы внутреннего аудита

доля участия лица в уставном капитале эмитента: **не имеет**

доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для эмитента существенное значение: **не имеет**

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

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

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

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

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

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

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

Общее количество участников эмитента: *1 (Один) участник.*

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

Информация в отношении лиц, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами уставного капитала эмитента:

фамилия, имя, отчество физического лица: *Коган Людмила Валентиновна*

размер доли уставного капитала эмитента, которым имеет право распоряжаться лицо: *100%*

вид права распоряжения долей уставного капитала эмитента, которой обладает лицо (прямое распоряжение; косвенное распоряжение): *прямое распоряжение*

признак права распоряжения долей уставного капитала эмитента, которой обладает лицо (самостоятельное распоряжение; совместное распоряжение с иными лицами): *самостоятельное распоряжение*

основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться долей составляющие уставный капитал эмитента (участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте, пай, договор доверительного управления имуществом, договор простого товарищества, договор поручения, акционерное соглашение, иное соглашение, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных долями эмитента): *участие (доля) в уставном капитале Эмитента*

иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Контроль над Эмитентом был передан ПАО «Банк УРАЛСИБ» (доля в размере 90% уставного капитала ООО «Интерлизинг») по договору залога вместе с правами участника. Конечное контролирующее лицо – Коган Людмила Валентиновна.

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

Доля участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличие специального права ("золотой акции"): *отсутствуют.*

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

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

В консолидированную финансовую отчетность Эмитента, прилагаемую к Проспекту, включаются показатели подконтрольных Эмитенту организаций:

- Общество с ограниченной ответственностью «Икарлизинг» (ОГРН 1047855025250);
- Общество с ограниченной ответственностью «ИЛ Финанс» (ОГРН 1047855150232);
- Общество с ограниченной ответственностью «Мостлизинг» (ОГРН) 1027705024511).

Информация об указанных подконтрольных организациях не приводится, ввиду отсутствия существенности их значения: по данным консолидированной финансовой отчетности Эмитента на общую долю указанных организаций приходится менее 5 процентов консолидированной стоимости активов и менее 5 процентов консолидированного дохода; кроме того, указанные подконтрольные организации не оказывают существенное влияние на деятельность Эмитента, финансовое положение и (или) финансовые результаты его деятельности.

5.2. Сведения о рейтингах эмитента

Информация о присвоении эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента рейтинга (рейтингов).

- объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): Эмитент

вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): **кредитный рейтинг**

история изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Значение рейтинга:	Дата присвоения (изменения) значения рейтинга:
ruBBB+ (прогноз «позитивный»)	06.09.2021
ruBBB (прогноз «стабильный»)	22.09.2020

краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://www.raexpert.ru/docbank/fca/ccca84/17fe34ba1c1df9e10b5016a.pdf>

полное фирменное наименование кредитного рейтингового агентства, присвоившего рейтинг: **Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА"**

место нахождения рейтингового агентства: **г. Москва, Николоямская ул., д. 13, стр. 2, эт/пом/ком 7/П/13**

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) рейтингового агентства: **7710248947**

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) рейтингового агентства: **1037700071628**

- объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): ценные бумаги

вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): **кредитный рейтинг**

вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг: **биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 001P-01**

регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: **4B02-01-00380-R-001P**

дата регистрации ценных бумаг: **15.07.2020**

история изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Значение рейтинга:	Дата присвоения (изменения) значения рейтинга:
ruBBB+	06.09.2021
ruBBB	02.11.2020

краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://raexpert.ru/ratings/methods/previous/>

полное фирменное наименование кредитного рейтингового агентства, присвоившего рейтинг: **Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА"**

место нахождения рейтингового агентства: **г. Москва, Николоямская ул., д. 13, стр. 2, эт/пом/ком 7/II/13**

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) рейтингового агентства: **7710248947**

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) рейтингового агентства: **1037700071628**

• объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): **ценные бумаги**

вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): **кредитный рейтинг**

вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг: **биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 001P-02**

регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: **4B02-02-00380-R-001P**

дата регистрации ценных бумаг: **16.07.2021**

история изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Значение рейтинга:	Дата присвоения (изменения) значения рейтинга:
ruBBB+	28.09.2021

краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://raexpert.ru/ratings/methods/previous/>

полное фирменное наименование кредитного рейтингового агентства, присвоившего рейтинг: **Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА"**

место нахождения рейтингового агентства: **г. Москва, Николоямская ул., д. 13, стр. 2, эт/пом/ком 7/II/13**

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) рейтингового агентства: **7710248947**

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) рейтингового агентства: **1037700071628**

Иные сведения о рейтингах, указываемые Эмитентом по своему усмотрению: **отсутствуют.**

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Не применимо. Эмитент не является специализированным обществом.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

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

Указанные выпуски у Эмитента отсутствуют.

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

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, указывается общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, а для облигаций - также их общий объем по номинальной стоимости:

Выпуски биржевых облигаций, в отношении которых у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, отсутствуют.

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

У Эмитента присутствуют такие выпуски ценных бумаг, адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38163&type=7>.

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

У Эмитента отсутствуют неисполненные или исполненные ненадлежащим образом обязательства по ценным бумагам, срок исполнения которых наступил.

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

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.

5.9. Информация об аудиторе эмитента

Информация в отношении каждого из аудиторов (аудиторских организаций) эмитента:

1) Полное фирменное наименование аудитора: ***Акционерное общество «БДО Юникон»***

сокращенное фирменное наименование: ***АО «БДО Юникон»***

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): ***7716021332***

основной государственный регистрационный номер (ОГРН): ***1037739271701***

место нахождения: ***город Москва***

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

вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность):

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 и 2019 гг. в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета (РСБУ) и консолидированная финансовая отчетность за 2018 и 2019 гг. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данный аудитор не будет проводить независимую проверку отчетности Эмитента за 2021 год.

Информация по проверке текущего, 2022 года, не указывается, поскольку решение Эмитентом о выборе аудиторской организации для проверки отчетности за 2022 год не принималось.

сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором:

Аудиторской организацией в течение 2018-2021 годов не оказывались Эмитенту сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги.

Информация о сопутствующих услугах в связи с проверкой отчетности за 2022 год не указывается, поскольку решение Эмитентом о выборе аудиторской организации для проверки отчетности за 2022 год не принималось.

факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью

аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 "Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года N 53639:

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

меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Эмитент и аудиторская организация в период осуществления аудиторской деятельности указанной организацией отслеживают соблюдение требований законодательства Российской Федерации. Факторы, которые могли оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют. В соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 №307-ФЗ аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента.

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:

Общий размер вознаграждения Эмитентом аудитору за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2019 год, выплаченный в течение 2020 года, составил – 1 805 522,00 руб. (в том числе НДС). Оплата в размере 100% от стоимости договора произведена в полном объеме.

Отсроченные и просроченные платежи за оказание аудитором услуг отсутствуют.

За последний отчетный календарный год (2020) вознаграждение аудитору Эмитентом за аудит обязательной отчетности не выплачивалось, т.к. данный аудитор не проводил проверку отчетности за 2020 год.

Эмитентом вознаграждения за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг не выплачивались.

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

Вознаграждение аудиторской организации за оказанные Эмитенту услуги, выплата которого отложена или просрочена Эмитентом, отсутствует.

В отношении аудитора эмитента, который проводил (будет проводить) проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершённый отчетный год эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору, а если аудитор эмитента является членом объединения организаций, включенного в перечень российских сетей

аудиторских организаций или перечень международных сетей аудиторских организаций, - также организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор эмитента (входят с аудитором эмитента в одну сеть аудиторских организаций), с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор Эмитента (входят в одну сеть аудиторских организаций), вознаграждение за 2019 и 2020 годы Эмитентом не выплачивалось.

Информация о вознаграждении, предусмотренная настоящим подпунктом, раскрывается в отношении Эмитента выше.

У Эмитента нет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.

Порядок выбора аудитора эмитента:

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

Процедура тендера/конкурса не предусмотрена внутренними документами Эмитента, тендер не проводился.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Процедура отбора аудитора (аудиторской организации) осуществляется Эмитентом путем сбора и сравнения предложений от аудиторов (аудиторских организаций).

При сравнении предложений аудиторов (аудиторских организаций) Эмитент использует следующие критерии:

- принадлежность к крупнейшим международным аудиторским компаниям;*
- деловая репутация аудитора (аудиторской организации);*
- наличие опыта аудита лизинговых компаний, банков, страховых компаний с широкой филиальной сетью в различных регионах Российской Федерации;*
- наличие в штате специалистов, обладающих дипломами международно-признанных бухгалтерских и аудиторских ассоциаций и организаций;*
- профессионализм рабочей группы, квалификация и опыт специалистов;*
- стоимость услуг;*
- готовность аудитора (аудиторской организации) работать по установленным Эмитентом срокам.*

Оценка предложений осуществляется уполномоченными сотрудниками Эмитента, а также иными лицами (экспертами и специалистами), в случае их привлечения Эмитентом.

Оценка предложений включает оценочную стадию и проведение при необходимости переговоров.

После рассмотрения и оценки предложений Эмитент вправе провести переговоры с любым из участников по любому положению его предложения.

В рамках оценочной стадии Эмитент оценивает и сопоставляет предложения и проводит их ранжирование по степени предпочтительности для Эмитента, исходя из критериев, указанных выше.

В соответствии с Уставом Эмитента утверждение аудитора, осуществляющего проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, относится к компетенции Общего собрания участников Общества.

Кандидатуру аудитора выдвигает Генеральный директор Эмитента на основании результатов проведенного отбора аудитора (аудиторской организации).

Утверждение аудитора, осуществляющего проверку финансовой отчетности Общества, составленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), и определение размера оплаты услуг такого аудитора отнесено к компетенции Общего собрания участников Общества.

2) Полное фирменное наименование аудитора: *Акционерное общество «КПМГ»*

сокращенное фирменное наименование: *АО «КПМГ»*

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *7702019950*

основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *1027700125628*

место нахождения: *город Москва*

отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: **2020 год, 6 месяцев 2021 года**

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета (РСБУ), консолидированная финансовая отчетность за 2020 год и промежуточная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев 2021 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данный аудитор будет проводить независимую проверку отчетности Эмитента за 2021 год.

Информация по проверке текущего, 2022 года, не указывается, поскольку решение Эмитентом о выборе аудиторской организации для проверки отчетности за 2022 год не принималось.

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

Информация о сопутствующих услугах в связи с проверкой отчетности за 2022 год не указывается, поскольку решение Эмитентом о выборе аудиторской организации для проверки отчетности за 2022 год не принималось.

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

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

меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Эмитент и аудиторская организация в период осуществления аудиторской деятельности указанной организацией отслеживают соблюдение требований законодательства Российской Федерации. Факторы, которые могли оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют. В соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона «Об аудиторской

деятельности» от 30.12.2008 №307-ФЗ аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента.

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:

Общий размер вознаграждения Эмитентом аудитору за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2020 год, выплаченный в течение 2020 года, составил – 5 472 000,00 руб. (в том числе НДС). Оплата в размере 100% от стоимости договора произведена в полном объеме.

Отсроченные и просроченные платежи за оказание аудитором услуг отсутствуют.

Общий размер вознаграждения Эмитентом аудитору за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2020 год, выплаченный в течение 2021 года, составил – 1 425 164,16 руб. (в том числе НДС). Оплата в размере 100% от стоимости договора произведена в полном объеме.

Отсроченные и просроченные платежи за оказание аудитором услуг отсутствуют.

Общий размер вознаграждения Эмитентом аудитору за обзорную проверку сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 6 месяцев 2021 г., подготовленной в соответствии с МСФО, выплаченный в течение 2021 года, составил – 3 240 000,00 руб. (в том числе НДС). Оплата в размере 100% от стоимости договора произведена в полном объеме.

Отсроченные и просроченные платежи за оказание аудитором услуг отсутствуют.

Эмитентом вознаграждения за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг не выплачивались.

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

Вознаграждение аудиторской организации за оказанные Эмитенту услуги, выплата которого отложена или просрочена Эмитентом, отсутствует.

В отношении аудитора эмитента, который проводил (будет проводить) проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершённый отчетный год эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору, а если аудитор эмитента является членом объединения организаций, включенного в перечень российских сетей аудиторских организаций или перечень международных сетей аудиторских организаций, - также организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор эмитента (входят с аудитором эмитента в одну сеть аудиторских организаций), с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор Эмитента (входят в одну сеть аудиторских организаций), вознаграждение за 2020 год не выплачивалось.

Информация о вознаграждении, предусмотренная настоящим подпунктом, раскрывается в отношении Эмитента выше.

У Эмитента нет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.

Порядок выбора аудитора эмитента:

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

Процедура тендера/конкурса не предусмотрена внутренними документами Эмитента, тендер не проводился.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Процедура отбора аудитора (аудиторской организации) осуществляется Эмитентом путем сбора и сравнения предложений от аудиторов (аудиторских организаций).

При сравнении предложений аудиторов (аудиторских организаций) Эмитент использует следующие критерии:

- принадлежность к крупнейшим международным аудиторским компаниям;*
- деловая репутация аудитора (аудиторской организации);*
- наличие опыта аудита лизинговых компаний, банков, страховых компаний с широкой филиальной сетью в различных регионах Российской Федерации;*
- наличие в штате специалистов, обладающих дипломами международно-признанных бухгалтерских и аудиторских ассоциаций и организаций;*
- профессионализм рабочей группы, квалификация и опыт специалистов;*
- стоимость услуг;*
- готовность аудитора (аудиторской организации) работать по установленным Эмитентом срокам.*

Оценка предложений осуществляется уполномоченными сотрудниками Эмитента, а также иными лицами (экспертами и специалистами), в случае их привлечения Эмитентом.

Оценка предложений включает оценочную стадию и проведение при необходимости переговоров.

После рассмотрения и оценки предложений Эмитент вправе провести переговоры с любым из участников по любому положению его предложения.

В рамках оценочной стадии Эмитент оценивает и сопоставляет предложения и проводит их ранжирование по степени предпочтительности для Эмитента, исходя из критериев, указанных выше.

В соответствии с Уставом Эмитента утверждение аудитора, осуществляющего проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, относится к компетенции Общего собрания участников Общества.

Кандидатуру аудитора выдвигает Генеральный директор Эмитента на основании результатов проведенного отбора аудитора (аудиторской организации).

Утверждение аудитора, осуществляющего проверку финансовой отчетности Общества, составленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), и определение размера оплаты услуг такого аудитора отнесено к компетенции Общего собрания участников Общества.

5.10. Иная информация об эмитенте

Отсутствует.

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

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

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

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

Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2018, 2019, 2020 годы вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности приведена в Приложении № 1 к Проспекту.

Состав годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2018 год:

- Аудиторское заключение независимого аудитора;*
- Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.;*
- Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г.;*
- Консолидированный отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.;*
- Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.;*
- Консолидированный отчет о денежных потоках за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.;*
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.*

Состав годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2019 год:

- Аудиторское заключение независимого аудитора;*
- Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.;*
- Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г.;*
- Консолидированный отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.;*
- Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.;*
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.;*
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.*

Состав годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2020 год:

- Аудиторское заключение независимых аудиторов;*
- Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.;*
- Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г.;*
- Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.;*
- Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.;*
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.;*
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.*

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента за отчетный период, состоящий из 6 месяцев текущего года, а если в отношении указанной отчетности проведен аудит (иная проверка, вид и порядок проведения которой установлены стандартами аудиторской

деятельности) - вместе с аудиторским заключением или иным документом, составляемым по результатам проверки такой отчетности в соответствии со стандартами аудиторской деятельности.

На дату утверждения Проспекта не наступил срок окончания отчетного периода, состоящего из шести месяцев текущего 2022 года, в связи с чем Эмитентом не составлялась промежуточная консолидированная финансовая отчетность за отчетный период, состоящий из шести месяцев 2022 года.

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Эмитента за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2021, с приложением заключения независимых аудиторов по обзорной проверке в отношении указанной отчетности, приведена в Приложении № 1 к Проспекту.

Состав консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Эмитента за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2021:

- Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке;*
- Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2021;*
- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г.;*
- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2021;*
- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2021;*
- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2021;*

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2021.

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2018, 2019, 2020 годы вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности приведена в Приложении № 2 к Проспекту.

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

- Аудиторское заключение независимого аудитора;*
- Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2018 г.;*
- Отчет о финансовых результатах за январь-декабрь 2018 г.;*
- Отчет об изменениях капитала за январь-декабрь 2018 г.;*
- Отчет о движении денежных средств за январь-декабрь 2018 г.;*
- Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г.*

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

- Аудиторское заключение независимого аудитора;*
- Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2019 г.;*
- Отчет о финансовых результатах за 31 декабря 2019 г.;*
- Отчет об изменениях капитала за 2019 г.;*
- Отчет о движении денежных средств за 2019 г.;*
- Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г.*

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

- Аудиторское заключение независимых аудиторов;*

- *Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2020 г.;*
- *Отчет о финансовых результатах за январь-декабрь 2020 г.;*
- *Отчет об изменениях капитала за январь-декабрь 2020 г.;*
- *Отчет о движении денежных средств за январь-декабрь 2020 г.;*
- *Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г.*

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная за последний завершённый отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного года, а если в отношении указанной отчетности проведен аудит - вместе с аудиторским заключением. Эмитенты, которые обязаны раскрывать промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, вправе привести в проспекте ценных бумаг ссылку на страницу в сети Интернет, на которой опубликована промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента:

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, составленной за последний завершённый отчетный период, состоящий из 9 месяцев 2021 года:

- *Бухгалтерский баланс на 30 сентября 2021 г.;*
- *Отчет о финансовых результатах за январь-сентябрь 2021 г.*

Страница в сети Интернет, на которой опубликована промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за последний завершённый отчетный период, состоящий из 9 месяцев 2021 года - <https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=38163&type=3>.

Раскрытая информация, на которую дается ссылка, не изменилась и является актуальной на дату утверждения Проспекта.

Информация также дополнительно приводится в Приложении №2 к Проспекту.

Раздел 7. Сведения о ценных бумагах

Настоящий Проспект составлен в отношении Программы биржевых облигаций, в связи с этим вместо сведений, предусмотренных разделом 7 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, в Проспекте указываются сведения о ценных бумагах, предусмотренные Программой.

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

Вид ценных бумаг: *Биржевые облигации*

иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: *Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав, размещаемые в рамках Программы.*

Информация о серии отдельного выпуска Биржевых облигаций будет указана в Решении о выпуске ценных бумаг.

7.2. Указание на способ учета прав

Предусмотрен централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Депозитарий, который будет осуществлять централизованный учет прав (*далее также по тексту документа - НРД*):

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

Место нахождения: *Российская Федерация, город Москва*

Основной государственный регистрационный номер: *1027739132563*

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

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

Не применимо.

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

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

Максимальная (общая) сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы, составляет 50 000 000 000 (Пятьдесят миллиардов) российских рублей включительно.

Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, не предусмотрена.

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

Права владельцев облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы облигаций

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

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (непогашенной части номинальной стоимости (здесь и далее – «непогашенная часть номинальной стоимости Биржевых облигаций»), в случае, если решение о частичном досрочном погашении будет принято Эмитентом в соответствии с п. 6.5 Программы).

В случае принятия Эмитентом в соответствии с п. 6.5 Программы решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, владелец Биржевой облигации имеет право также на получение каждой досрочно погашаемой части номинальной стоимости Биржевой облигации.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать ее досрочного погашения в случаях, предусмотренных Программой, а также действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение дохода (процента), порядок определения размера которого указан в п. 6.3 Программы, а сроки выплаты - в п. 6.4 Программы.

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, указанных в п. 7.1 Программы.

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

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

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

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

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

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

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

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

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

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

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

Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения.

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

Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

7.4.4. Права владельца опционов эмитента

Не применимо.

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок

Не применимо.

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Не применимо.

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

Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

7.5.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации, в безналичном порядке.

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

В случае если облигации погашаются имуществом, указываются сведения о таком имуществе.

Биржевые облигации имуществом не погашаются.

7.5.2. Срок погашения облигаций

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения или указывается, что по облигациям не определяется срок погашения.

Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 3 640 (Три тысячи шестьсот сорок дней) дней с даты начала размещения Выпуска Биржевых облигаций в рамках Программы.

Биржевые облигации погашаются в дату, которая или порядок определения которой будут установлены в Решении о выпуске.

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Если дата погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой погашения. Владелец Биржевых облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Порядок и условия погашения облигаций:

Выплата производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Биржевые облигации являются ценными бумагами с централизованным учетом прав.

Лица, которые осуществляют права по Биржевым облигациям в соответствии с федеральными законами и права которых учитываются депозитарием, получают причитающиеся им денежные выплаты по Биржевым облигациям через депозитарий, депонентами которого они являются, с учетом особенностей, предусмотренных ст. 8.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Депозитарный договор должен содержать порядок передачи депозитарием депоненту выплат по ценным бумагам. При этом депозитарий обязан передавать выплаты по ценным бумагам путем перечисления денежных средств на банковские счета в соответствии с депозитарным договором.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения по ценным бумагам путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт счет депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Передача денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с предшествующим абзацем.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 6.5 Программы облигаций).

При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

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

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

7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

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

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчет суммы выплат по каждому i-му купону на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:

$$КД_i = C_i * Not * (ДОКП(i) - ДНКП(i)) / (365 * 100\%), \text{ где}$$

КД_i - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации по i-му купонному периоду в рублях Российской Федерации;

Not - непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации в рублях Российской Федерации;

C_i - размер процентной ставки по i-му купону, проценты годовых;

ДНКП(i) - дата начала i-го купонного периода;

ДОКП(i) - дата окончания i-го купонного периода;

i - порядковый номер купонного периода (i=1,2,3...N), где N - количество купонных периодов, установленных Решением о выпуске ценных бумаг.

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

Размер процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента (далее - порядок определения процентной ставки), определяется уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента в порядке, указанном ниже.

Порядок определения процентной ставки:

Размер дохода (процента) по Биржевым облигациям или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента (далее – порядок определения процентной ставки), Программой не определяется.

Информация о порядке определения дохода (о ставках или порядке определения размера ставок купонов), выплачиваемого по Биржевым облигациям, будет указана по каждому Выпуску Биржевых облигаций в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

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

Количество купонных периодов Биржевых облигаций устанавливается Решением о выпуске ценных бумаг.

Эмитент устанавливает дату начала и дату окончания купонных периодов или порядок их определения по каждому Выпуску Биржевых облигаций в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

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

Информация об установленной процентной ставке или порядке определения процентной ставки на каждый из купонных периодов раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки на каждый из купонных периодов:

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

При этом:

- в случае установления размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям до начала срока их размещения Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

- в случае установления размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям в дату начала срока их размещения Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом в дату начала срока размещения Биржевых облигаций, но не позднее даты заключения первого договора, направленного на размещение Биржевых облигаций.

- в случае установления размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом не позднее первого дня срока, в течение которого владельцами Биржевых облигаций могут быть заявлены требования о приобретении Биржевых облигаций.

Информация об установленных ставках или порядке определения процентных ставок по каждому Выпуску Биржевых облигаций может быть указана в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Доход по Биржевым облигациям выплачивается в денежной форме.

Порядок и срок выплаты дохода по Биржевым облигациям Программой не определяются.

Порядок выплаты дохода и срок выплаты дохода (или порядок его определения) по Биржевым облигациям будут указаны по каждому выпуску Биржевых облигаций в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев Программой не предусмотрена.

Предусмотрена возможность досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

7.5.6.1 Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Вне зависимости от изложенного ниже, в случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в Решении о выпуске ценных бумаг.

В этом случае владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Биржевых облигаций в порядке и сроки, предусмотренные статьей 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

При этом в случае принятия общим собранием владельцев Биржевых облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев не осуществляется.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости и купонного дохода.

7.5.6.2 Досрочное погашение по усмотрению эмитента:

Предусматривается возможность досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций Выпуска Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций Выпуска.

Досрочное погашение (в том числе частичное досрочное погашение) каждого Выпуска Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится на условиях, указанных ниже.

7.5.6.2.1. Досрочное погашение по усмотрению эмитента в соответствии с решением эмитента, принятым до даты начала размещения облигаций

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

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций в течение периода их обращения по усмотрению Эмитента определяется решением уполномоченного органа управления (уполномоченного должностного лица) Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций (за исключением случаев досрочного погашения, описанных в п.6.5.2.3 Программы). При этом, в случае если Эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, Эмитент в таком решении определяет дату/даты, в которую/которые возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и лицо, осуществляющее централизованный учет прав на Биржевые облигации, о принятом решении о возможности досрочного погашения в согласованном порядке и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации об условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента:

Информация о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций:

– в Ленте новостей - не позднее 5 (Пяти) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также дату/даты, в которую/которые возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Биржевых облигаций в определенную дату в течение срока обращения Биржевых облигаций при условии установления такой возможности до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, решение Эмитента о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату, определенную указанным решением о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, должно быть принято уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента и раскрыто:

– не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если срок погашения Биржевых облигаций составляет 30 (Тридцать) и более дней) либо

– не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления досрочного погашения (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней).

Данное решение принимается уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента.

В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения или не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты досрочного погашения (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней), определенной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, не принято и не раскрыто решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 6.5.2.1 Программы, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций в соответствии с п. 6.5.2.1 Программы

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Биржевые облигации досрочно погашаются по непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, при этом выплачивается накопленный купонный доход, рассчитываемый на дату досрочного погашения в соответствии с п. 12 Программы.

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату досрочного погашения, определенную Эмитентом в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

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

Информация об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций:

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

– на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.

7.5.6.2.2. Частичное досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания очередного купонного периода

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

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом Эмитент должен определить номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и лицо, осуществляющее централизованный учет прав на Биржевые облигации, о принятых решениях, в том числе о размере погашаемой части номинальной стоимости Биржевых облигаций и остатка номинальной стоимости Биржевых облигаций после осуществления частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, в согласованном порядке и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае если Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций не принято и не раскрыто решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 6.5.2.2 Программы, Эмитентом не используется.

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

Информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется Эмитентом не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):

– в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Стоимость (порядок определения стоимости) частичного досрочного погашения:

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном Эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций.

Общая стоимость всех досрочно погашаемых частей номинальной стоимости Биржевых облигаций в сумме равна 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций.

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

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, соответствующая часть номинальной стоимости Биржевых облигаций будет досрочно погашена в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) Эмитентом в таком решении.

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

Информация об итогах частичного досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате части номинальной стоимости Биржевых облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

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

– на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Раскрываемая информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций должна содержать, в том числе сведения о части номинальной стоимости, погашенной в ходе частичного досрочного погашения.

7.5.6.2.3. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего дате приобретения эмитентом облигаций по требованию их владельцев.

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

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 7.1 Программы.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента должно быть принято уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента и раскрыто:

– не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если срок погашения Биржевых облигаций составляет 30 (Тридцать) и более дней) либо

– не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления досрочного погашения (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней).

Эмитент обязан направить в согласованном порядке Бирже и лицу, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации, уведомление о том, что Эмитент принял решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания данного купонного периода.

Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

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

Информация о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в дату, определенную решением о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, или о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего дате приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев, публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций:

– в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня.

При этом, информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, за исключением биржевых облигаций, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

Информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Биржевые облигации досрочно погашаются по непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций.

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 7.1 Программы.

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

Информация об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций:

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

– на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.

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

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации, в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения (частичного досрочного погашения) приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения, в том числе досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) по ценным бумагам путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на ценные бумаги. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на ценные бумаги.

Передача денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций номинальной стоимости Биржевых облигаций и по выплате купонного дохода за все купонные периоды.

Для облигаций без определения срока погашения указывается, что владельцы облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном погашении таких облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Биржевые облигации, размещаемые в рамках настоящей Программы, не являются облигациями без определения срока погашения.

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует облигации, размещаемые в рамках настоящей программы, с использованием слов «зеленые облигации», и (или) «социальные облигации», и (или) «инфраструктурные облигации» или производных от этих слов, указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения эмитентом условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с настоящей программой облигаций.

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «зеленые облигации».

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «социальные облигации».

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «инфраструктурные облигации».

7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям Программой не определяются.

Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям будут указаны по каждому выпуску Биржевых облигаций в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

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

7.5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией. Возможность прекращения обязательств по Биржевым облигациям не предусматривается.

7.5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией. Возможность прощения долга по Биржевым облигациям не предусматривается.

7.6. Сведения о приобретении облигаций

Предусматривается возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев Биржевых облигаций с возможностью их последующего обращения.

Приобретение Биржевых облигаций в рамках одного отдельного Выпуска осуществляется на одинаковых условиях.

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.

В случае, если в дату приобретения Биржевые облигации не обращаются на торгах Биржи, Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций направляется Эмитенту по правилам, установленным законодательством Российской Федерации для осуществления прав по ценным бумагам лицами, права которых на ценные бумаги учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицом, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации. Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций путем дачи указаний (инструкций) таким организациям.

Наличие или отсутствие возможности (обязанности) приобретения Биржевых облигаций на условиях, указанных ниже, в отношении каждого отдельного Выпуска Биржевых облигаций будет определено соответствующим Решением о выпуске ценных бумаг.

7.6.1 Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев):

Эмитент обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации, заявленные к приобретению владельцами Биржевых облигаций в случае, если размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций.

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

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Принятия отдельного решения уполномоченным органом управления Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев не требуется.

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

Эмитент обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации по требованиям, заявленным владельцами Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций (далее - "Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению").

Если размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям определяется одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в

купонном периоде, предшествующем купонному периоду, по которому Эмитентом в указанном порядке определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не осуществляется.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявленные к приобретению в установленный срок.

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

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций предъявляется путем подачи заявки в соответствии с правилами проведения торгов Биржи (как этот термин определен ниже в пункте 11 Программы), зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату подачи такой заявки.

Срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в дату, определяемую в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг (далее – «Дата приобретения по требованию владельцев»).

Порядок приобретения облигаций их эмитентом:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, через удовлетворение адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с правилами проведения торгов Биржи, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

Владелец Биржевых облигаций вправе действовать самостоятельно (в случае, если владелец Биржевых облигаций является участником организованных торгов) или с привлечением участника организованных торгов, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций на продажу Биржевых облигаций Эмитенту (далее – «Агент по продаже»).

Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением участника организованных торгов, уполномоченного Эмитентом на приобретение Биржевых облигаций (далее – «Агент по приобретению»).

До начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент может принять решение о назначении или о смене Агента по приобретению.

В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (далее – Период сбора заявок) владелец Биржевых облигаций самостоятельно или через Агента по продаже вправе подать заявку в адрес Эмитента (являющегося участником организованных торгов) или Агента по приобретению с указанием даты активации такой заявки. Порядок подачи заявок устанавливается Эмитентом по согласованию с Биржей.

Датой активации адресных заявок на продажу Биржевых облигаций является Дата приобретения по требованию владельцев, определяемая в соответствии с Программой биржевых облигаций.

Заявка на продажу Биржевых облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения (установленная в соответствии с Программой биржевых облигаций);
- количество Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- Дата активации (как она определена выше);

- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода сбора заявок владельцы Биржевых облигаций (являющиеся участниками организованных торгов) или Агент по продаже не могут изменить или снять поданные ими заявки.

Биржа после окончания Периода сбора заявок составляет сводный реестр заявок на продажу Биржевых облигаций (далее - «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или Агенту по приобретению. Агент по приобретению (в случае его назначения) обеспечивает Эмитенту доступ к информации, содержащейся в Сводном реестре заявок. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

Обязательным для владельцев Биржевых облигаций, направивших заявки на продажу Биржевых облигаций самостоятельно или через Агента по продаже, является предварительное резервирование (до Даты активации) необходимого количества Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец, в депозитарии, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации.

Процедура контроля обеспечения по заявке, поданной в Период сбора заявок, осуществляется в момент активации такой заявки. В случае, если заявка не проходит проверку обеспечения, данная заявка снимается Биржей.

Заключение сделки по приобретению Биржевых облигаций на основании заявки, поданной в Период сбора заявок, осуществляется в Дату приобретения по требованию владельцев.

Эмитент (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) самостоятельно или через Агента по приобретению в Дату приобретения по требованию владельцев в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Биржевых облигаций (выставленных владельцем Биржевых облигаций или Агентом по продаже), прошедшим процедуру активации.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату приобретения по требованию владельцев.

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

1) Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованиям их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированной Программы и текста зарегистрированного Решения о выпуске биржевых облигаций.

2) Информация о назначении Эмитентом Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения - с даты вступления его в силу:

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

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

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты приобретения (даты окончания установленного срока приобретения) Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня.*

7.6.2 Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцами (владельцем):

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оффер Эмитента.

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

порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Биржевых облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений Программы. При принятии указанного решения уполномоченным органом управления Эмитента должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Биржевых облигаций.

Возможно неоднократное принятие решений о приобретении Биржевых облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о приобретении размещенных им облигаций, и порядок направления предложения о приобретении облигаций, если приобретение облигаций эмитентом осуществляется по соглашению с их владельцами:

Эмитент может принять решение о приобретении размещенных им Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в течение всего срока обращения Биржевых облигаций.

Решение уполномоченного органа управления Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно содержать:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;
- серию, регистрационный номер и дату регистрации выпуска Биржевых облигаций;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- порядок и срок заявления владельцами требований о приобретении Эмитентом принадлежащих им Биржевых облигаций (далее - Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций) на установленных в решении о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;
- дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;
- дату окончания приобретения Биржевых облигаций;
- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;
- порядок и условия приобретения Биржевых облигаций;
- срок оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;
- полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо); сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению).

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами Биржевых облигаций может быть предъявлено Требование к Эмитенту о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций, Эмитент обязан уведомить представителя владельцев Биржевых облигаций соответствующего выпуска (в случае его назначения), а также раскрыть информацию о таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Биржевых облигаций

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент может принять решение о назначении или о смене лица, которое будет исполнять функции Агента по приобретению.

Если за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент (являющийся участником организованных торгов) не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно.

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

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций предъявляется путем подачи заявки в соответствии с правилами проведения торгов Биржи, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату подачи такой заявки.

Предложение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами направляется Эмитентом владельцам Биржевых облигаций путем публикации сообщения о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет.

Срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются в Дату (даты) приобретения Биржевых облигаций, определенную (определенные) соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента (далее - "Дата приобретения по соглашению с владельцами").

Порядок приобретения облигаций их эмитентом:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с порядком, указанным в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Данное решение должно быть раскрыто Эмитентом в соответствии с порядком раскрытия информации, указанным по каждому Выпуску Биржевых облигаций в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента об их приобретении в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

В связи с этим владелец Биржевых облигаций, подавший или по поручению которого подано Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций соглашается с тем, что его Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций может быть акцептовано полностью или в части.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента.

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

В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных офферт, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока заявления Требований к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций.

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

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;

- регистрационный номер выпуска Биржевых облигаций;

- количество приобретаемых Биржевых облигаций;

- порядок и срок заявления владельцами Требований к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций на установленных в решении о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;

- дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;

- дату окончания приобретения Биржевых облигаций;

- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;

- порядок и условия приобретения Биржевых облигаций;

- срок оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;

- полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению).

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

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты приобретения (даты окончания установленного срока приобретения) Биржевых облигаций:

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

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 Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, с использованием слов "зеленые облигации".

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

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, с использованием слов "социальные облигации".

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

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, с использованием слов "инфраструктурные облигации".

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

В случае если эмитентом до даты утверждения проспекта облигаций определен представитель владельцев облигаций, указываются полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (включая дату его присвоения) и идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

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

Сведения о представителе владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) будут указаны отдельно по каждому Выпуску Биржевых облигаций в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Не применимо. Биржевые облигации не являются российскими депозитарными расписками.

7.10. Иные сведения.

1. Регистрация Программы не сопровождалась регистрацией проспекта ценных бумаг. В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», настоящий Проспект ценных бумаг представляется в ПАО Московская Биржа для регистрации впоследствии.

2. Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, соответствующего Решения о выпуске ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Биржевые облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Биржевые облигации обращаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3. В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

i - порядковый номер купонного периода, $i=1, 2, 3...N$, где N - количество купонных периодов, установленных Решением о выпуске ценных бумаг;

НКД - накопленный купонный доход в рублях Российской Федерации;

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации в рублях Российской Федерации;

C_i - размер процентной ставки i -того купона, в процентах годовых;

$T(i-1)$ - дата начала i -того купонного периода (для случая первого купонного периода

$T(i-1)$ - дата начала размещения Биржевых облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри i -купонного периода.

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

4. В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Решении о выпуске ценных бумаг, Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг, и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Решением о выпуске ценных бумаг, Документом, содержащим условия размещения ценных бумаг, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Решением о выпуске ценных бумаг, Документом, содержащим условия размещения ценных бумаг, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Правилами Биржи по раскрытию информации, если в отношении Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, не будет осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг, действующими на момент раскрытия информации об указанных событиях.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Биржевых облигаций/приобретением Биржевых облигаций/исполнением обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Программе и Решении о выпуске ценных бумаг, досрочное погашение Биржевых облигаций/приобретение Биржевых облигаций/исполнение обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

5. Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе и Решении о выпуске ценных бумаг, представлены в соответствии действующими на момент утверждения Программы и подписания Решения о выпуске ценных бумаг, редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе и Решении о выпуске ценных бумаг, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

6. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы, положения (требования, условия), закрепленные Программой, будут действовать с учетом изменившихся

императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг

Настоящий Проспект составлен в отношении программы облигаций, в связи с этим вместо сведений, предусмотренных разделом 8 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, в Проспекте указываются сведения о ценных бумагах, предусмотренные Программой.

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Количество Биржевых облигаций отдельного выпуска (дополнительного выпуска) в условиях Программы облигаций не определяется.

Количество Биржевых облигаций выпуска (дополнительного выпуска), размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлено в соответствующем Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

Биржевые облигации не предполагается размещать траншами.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Указываются дата начала и дата окончания размещения ценных бумаг или порядок определения срока размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска).

Дата начала и дата окончания размещения Биржевых облигаций или порядок определения срока размещения Биржевых облигаций в Программе не определяется.

Срок размещения Биржевых облигаций отдельного выпуска (дополнительного выпуска), размещаемого в рамках Программы, будет установлен в соответствующих Условия выпуска.

8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении

8.3.1. Способ размещения ценных бумаг

Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка.*

8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах ПАО Московская Биржа (далее – «Организатор торговли», «Биржа»).

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

Условия и порядок размещения Биржевых облигаций Программой не определяется.

Порядок размещения Биржевых облигаций отдельного выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, будет приведен в Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

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

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения, Программой не установлены.

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

Указанные сведения Программой не определяются. Не применимо в отношении Биржевых облигаций.

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

Указанные сведения Программой не определяются.

Информация будет приведена в соответствующем Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

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

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом, Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки и не являются ценными бумагами, конвертируемыми в акции, или опционами Эмитента.

8.3.2.5. В случае если ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов, указываются полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, организующего проведение торгов.

Сведения о лице, организующем проведение торгов:

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

Сокращенное фирменное наименование: *ПАО Московская Биржа*

Основной государственный регистрационный номер: *1027739387411*

Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва*

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

13

Номер лицензии биржи: *077-001*

Дата выдачи: *29.08.2013*

Срок действия: *бессрочная*

Лицензирующий орган: *ФСФР России*

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

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

Указанные сведения Программой не определяются.

Информация будет приведена в соответствующем Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

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

Указанные сведения Программой не определяются.

Информация будет приведена в соответствующем Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

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

Не применимо. Размещение Биржевых облигаций не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

8.3.2.9. Сведения об отнесении эмитента к хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства

Не применимо. Эмитент не относится к хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

8.3.2.10. В случае если приобретение акций кредитной организации - эмитента или некредитной финансовой организации - эмитента требует предварительного (последующего) согласия Банка России, указывается, что приобретатель акций должен представить кредитной организации - эмитенту или некредитной финансовой организации - эмитенту документы, подтверждающие получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение.

Не применимо для облигаций. Эмитент не является кредитной организацией или некредитной финансовой организацией.

8.3.2.11. В случае размещения ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, указывается наименование (индивидуальное обозначение) инвестиционной платформы, используемой для размещения ценных бумаг, а также полное фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и место нахождения оператора указанной инвестиционной платформы.

Не применимо. Размещение Биржевых облигаций с использованием инвестиционной платформы и среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, не предусмотрено.

8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена или порядок определения цены размещения Биржевых облигаций Программой не определяется.

Цена или порядок определения цены размещения Биржевых облигаций отдельного Выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, либо информация о том, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Эмитентом не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций, будет приведена в Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг, в соответствии с положениями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Не применимо в отношении Биржевых облигаций.

8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг

Условия и порядок оплаты Биржевых облигаций при их размещении Программой не определяются.

Условия и порядок оплаты Биржевых облигаций отдельного выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, будут указаны в Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

На дату утверждения Проспекта Эмитент раскрывает информацию в соответствии со статьей 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». У Эмитента существует обязанность по раскрытию информации в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.

Для раскрытия информации Эмитент использует Страницу в сети Интернет по адресу: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38163>.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Решением

о выпуске и Проспектом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков действующими на момент наступления события.

8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Документом, содержащим фактические итоги размещения биржевых облигаций, является уведомление депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на них, об итогах размещения Биржевых облигаций, которое представляется в Банк России в соответствии с пунктом 1 статьи 25 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

8.6. Другие сведения

Отсутствуют.

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

Информация не приводится в связи с тем, что по Биржевым облигациям предоставление обеспечения Программой не предусмотрено.