

Утверждено “ 27 ” июня 2017 г.

Дата присвоения
идентификационного
номера Программе
биржевых облигаций “ 12 ” июля 20 17 г.

Советом директоров
АО «АЛЬФА - БАНК»

(указывается орган эмитента, утвердивший проспект
ценных бумаг)

Идентификационный номер

4	-	0	1	3	2	6	-	В	-	0	0	1	Р	-	0	2	Е
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Протокол № 09-2017
от “27” июня 2017 г.

ПАО Московская Биржа

(наименование биржи, присвоившей идентификационный
номер Программе биржевых облигаций)

(наименование должности и подпись уполномоченного
лица биржи, присвоившей идентификационный номер Программе
биржевых облигаций)

Печать

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением общей номинальной стоимостью всех выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций, до 30 000 000 000 (Тридцати миллиардов) российских рублей включительно или эквивалента этой суммы в иностранной валюте со сроком погашения в дату, которая наступает не позднее 3 660 (Три тысячи шестьсот шестидесятого) дня с даты начала размещения выпуска биржевых облигаций в рамках программы биржевых облигаций, размещаемые по открытой подписке

Серия Программы биржевых облигаций: 001Р

(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки)
(номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг, для облигаций и опционов эмитента также указывается срок погашения)

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

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

**И.о. Председателя Правления
АО «АЛЬФА-БАНК»
(действующий на основании
приказа от 21.06.2017
№ 170621/0187/О)**

(наименование должности
руководителя эмитента)

М.П.
(подпись)

А.Е. Чухлов

(И.О. Фамилия)

Дата “30” июня 2017 г.

**Главный бухгалтер
АО «АЛЬФА-БАНК»**

(наименование должности лица,
осуществляющего функции
главного бухгалтера эмитента)

М.П.
(подпись)

М.И. Попова

(И.О. Фамилия)

Дата “30” июня 2017 г.

Оглавление

Наименование раздела	Стр.
Введение	7
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	10
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента	10
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента	10
1.3. Сведения об оценщике эмитента	12
1.4. Сведения о консультантах эмитента	12
1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	12
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	13
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	13
2.2. Рыночная капитализация эмитента	13
2.3. Обязательства эмитента	13
2.3.1. <i>Заемные средства и кредиторская задолженность</i>	13
2.3.2. <i>Кредитная история эмитента</i>	13
2.3.3. <i>Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения</i>	13
2.3.4. <i>Прочие обязательства эмитента</i>	13
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	13
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	13
2.5.1. <i>Отраслевые риски</i>	19
2.5.2. <i>Страновые и региональные риски</i>	19
2.5.3. <i>Финансовые риски</i>	19
2.5.4. <i>Правовые риски</i>	19
2.5.5. <i>Риск потери деловой репутации (репутационный риск)</i>	19
2.5.6. <i>Стратегический риск</i>	19
2.5.7. <i>Риски, связанные с деятельностью эмитента</i>	19
2.5.8. <i>Банковские риски</i>	20
2.5.8.1. <i>Кредитный риск</i>	20
2.5.8.2. <i>Страновой риск</i>	24
2.5.8.3. <i>Рыночный риск</i>	24
2.5.8.4. <i>Риск ликвидности</i>	26
2.5.8.5. <i>Операционный риск</i>	28
2.5.8.6. <i>Правовой риск</i>	29
Раздел III. Подробная информация об эмитенте	31
3.1. История создания и развитие эмитента	31
3.1.1. <i>Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента</i>	31
3.1.2. <i>Сведения о государственной регистрации эмитента</i>	32
3.1.3. <i>Сведения о создании и развитии эмитента</i>	32
3.1.4. <i>Контактная информация</i>	34
3.1.5. <i>Идентификационный номер налогоплательщика</i>	35
3.1.6. <i>Филиалы и представительства эмитента</i>	35
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	35
3.2.1. <i>Основные виды экономической деятельности эмитента</i>	35
3.2.2. <i>Основная хозяйственная деятельность эмитента</i>	35
3.2.3. <i>Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента</i>	35
3.2.4. <i>Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента</i>	35
3.2.5. <i>Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ</i>	35
3.2.6. <i>Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг</i>	35
3.2.7. <i>Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых</i>	35
3.2.8. <i>Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи</i>	36
3.3. <i>Планы будущей деятельности эмитента</i>	36

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	36
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента	36
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента	36
3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	36
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	36
4.1. Результаты финансово - хозяйственной деятельности эмитента	36
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	40
4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	45
4.3.1. <i>Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента</i>	45
4.3.2. <i>Финансовые вложения эмитента</i>	45
4.3.3. <i>Нематериальные активы эмитента</i>	45
4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	45
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	45
4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	45
4.7. Конкуренты эмитента	47
Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	48
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	48
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	48
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	66
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	66
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	66
5.6. Сведения о размере вознаграждения и(или) компенсации расходов по органу контроля за финансово - хозяйственной деятельностью эмитента	67
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	67
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	67
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	67
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	67
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента	67
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	68
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	68
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	68
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	68
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	68
Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	69
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	69
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	70
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	70
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	72
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	86

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года	86
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	86
Раздел VIII. Сведения о размещаемых эмиссионных ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения	87
8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг	87
8.2. Форма ценных бумаг	87
8.3. Указание на обязательное централизованное хранение	87
8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)	88
8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)	88
8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее	89
8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)	89
8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)	89
8.8.1. Способ размещения ценных бумаг	89
8.8.2. Срок размещения ценных бумаг	89
8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг	90
8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг	99
8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	99
8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг	99
8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	100
8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	100
8.9.1. Форма погашения облигаций	100
8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций	100
8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	102
8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям	103
8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций	107
8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям	115
8.9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям	115
8.10. Сведения о приобретении облигаций	117
8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	120
8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)	130
8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций	131
8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском	131
8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	131
8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	132
8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента	132
8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	137
8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах	137
Раздел IX. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	139
9.1. Дополнительные сведения об эмитенте	139
9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	139
9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	139
9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	139
9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	139
9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	139
9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	139
9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	139
9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	139

9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	139
9.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	139
9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	139
9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	140
9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	140
9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	141
9.8. Иные сведения	141
Приложение № 1 Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Эмитента, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (неаудированные данные) на 31 марта 2017 года	142

Введение

Во введении эмитент кратко излагает основную информацию, приведенную далее в проспекте ценных бумаг, а именно:

а) основные сведения об эмитенте:

полное фирменное наименование: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»**

сокращенное фирменное наименование: **АО «АЛЬФА-БАНК»**

ИНН: **7728168971**

ОГРН: **1027700067328**

место нахождения: **107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27**

дата государственной регистрации: **24.02.1998 г.**

цели создания эмитента:

Согласно п. 2.1. Устава Эмитента основными целями деятельности являются:

- **содействие росту инвестиционной и коммерческой активности в экономике Российской Федерации;**
- **содействие становлению и развитию частного предпринимательства;**
- **получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств.**

основные виды хозяйственной деятельности эмитента:

Согласно п. 2.2. Устава Эмитент осуществляет следующие основные виды деятельности:

- **привлечение денежных средств физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте, мобилизация кредитных ресурсов на внутреннем и международном финансовых рынках;**
- **организация и осуществление расчетов своих клиентов, связанных с их производственной, торговой и иной деятельностью, в том числе, расчеты с нерезидентами;**
- **осуществление кредитования операций, связанных с производственной, торговой и другими видами деятельности клиентов Банка;**
- **предоставление всех видов банковских услуг в соответствии с лицензией, выданной Банком России;**
- **оказание консультационных услуг в области банковской и финансовой деятельности;**
- **осуществление иных видов деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.**

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

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

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

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

Биржевая облигация или Биржевая облигация выпуска - биржевая облигация, размещаемая в рамках Выпуска.

Эмитент, Банк, Альфа-Банк - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», АО «АЛЬФА-БАНК»

б) основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

вид ценных бумаг размещаемых в рамках программы биржевых облигаций: **биржевые облигации на предъявителя.**

серия: **Информация о серии будет указана в соответствующих Условиях выпуска.**

иные идентификационные признаки облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций: **биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением**

количество размещаемых ценных бумаг: **количество Биржевых облигаций Выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска.**

номинальная стоимость (в случае если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации): номинальная стоимость каждой Биржевой облигации будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, составляет 30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об утверждении Условия выпуска.

порядок и сроки размещения (дата начала, дата окончания размещения или порядок их определения):

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

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

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

Срок (порядок определения срока) размещения Биржевых облигаций Программой не определяется.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента.

Информация об определенной Эмитентом дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг (далее – «Проспект»), и может быть указана в Условиях выпуска.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Дата начала размещения Биржевых облигаций, которая не была установлена в Условиях выпуска, может быть перенесена (изменена) решением единоличного исполнительного органа Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации о переносе (изменении) даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Программой и Проспектом.

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

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

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

Порядок размещения Биржевых облигаций указан в пункте 8.8.3 Проспекта ценных бумаг.

цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения в условиях Программы не определяется, а будет установлена Эмитентом не позднее начала размещения Биржевых облигаций в соответствии с п. 8.3 Программы или в соответствующих Условиях выпуска.

Сообщение о Цене размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п.11 Программы и п. 8.11 Проспекта.

условия обеспечения (для облигаций с обеспечением): предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг): Биржевые облигации не являются конвертируемыми.

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

г) основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Основными целями эмиссии Эмитента являются:

- привлечение дополнительных источников фондирования для расширения кредитования реального сектора экономики;*
- продолжение публичной кредитной истории Банка на российском рынке;*
- диверсификация ресурсной базы;*
- расширение опыта привлечения средств с организованных рынков капитала.*

Целью эмиссии не является финансирование определенной сделки (взаимосвязанных сделок). Средства, полученные в результате эмиссии, Эмитент планирует направить на осуществление основной деятельности.

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

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

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

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

1.2. Сведения об аудиторской организации эмитента

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

полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР»*

сокращенное фирменное наименование: *ООО «Интерком-Аудит БКР»*

ИНН: *7707575221*

ОГРН: *1067746150251*

место нахождения: *3-я улица Ямского поля, д. 2, корпус 13, г. Москва, 125040, Россия*

номер телефона и факса: *тел.: (495) 937-34-51, факс: (495) 937-34-51*

адрес электронной почты: *info@intercom-audit.ru*

полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) эмитента:

1.

полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) эмитента: *Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество».*

место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) эмитента: *Россия, 119192 г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4.*

ООО «Интерком-Аудит БКР» включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организацией аудиторов Ассоциации «Содружество» 13.12.2016 г. за основным регистрационным номером 11606072657.

2.

полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) эмитента: *Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России» (СРО НП АПР).*

место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) эмитента: *Россия, 105120, г. Москва, 3-й Сыромятнический пер., д.3/9.*

ООО «Интерком-Аудит БКР» включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организацией аудиторов СРО НП «АПР» 06.04.2015г. за основным регистрационным номером 11501020787 (исключен из реестра 12.12.2016г.)

3.

полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) эмитента: *Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных аудиторов» («ИПАР»).*

место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) эмитента: *Россия, г. Москва, 117420, ул. Наметкина, д.14, корп. 1.*

ООО «Интерком-Аудит БКР» включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организацией аудиторов НП «ИПАР» 30.10.2009 г. за основным регистрационным номером 10602010620 (исключен из реестра 31.03.2015 г.).

отчетный год (годы) из числа последних трех завершенных отчетных лет или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка отчетности эмитента: **2014, 2015, 2016 годы**

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

а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета за 2014-2016 годы.

б) Консолидированная финансовая отчетность Эмитента в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2014-2016 годы.

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

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

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента: **нет ни прямого, ни косвенного участия аудитора (аудиторской организации) (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Банка;**

предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации): **заемные средства аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) Эмитентом не предоставлялись;**

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: **отсутствуют;**

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

Указываются меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов: **в компетенцию Комитета по аудиту Совета директоров Банка входит формирование мнения о независимости аудитора Банка и выработка рекомендаций Совету директоров по принятию мер, обеспечивающих независимость аудитора Банка. Корпоративная культура Банка не допускает факторов, которые могли бы оказать влияние на независимость аудиторов.**

Описывается порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия: **В соответствии со ст. 48 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Аудитор утверждался годовым общим собранием акционеров. Тендер Банком не проводился, так как проведение тендера на выбор независимой аудиторской организации (Аудитора) не требуется согласно п.4 ст.5 Федерального закона от 30.12.2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».**

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

Комитет по аудиту Совета директоров вырабатывает рекомендации Совету директоров по выбору независимого аудитора (аудиторской организации). Кандидатура аудитора выдвигается для утверждения общим собранием акционеров Советом директоров Банка. Основные условия отбора аудиторской фирмы – анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг.

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

В 2014 году Банк заключил с ООО «Интерком-Аудит БКР» договор № 18-08/14-825Б от 19.08.2014 г. на оказание услуг по аудиторской проверке консолидированной отчетности банковской (консолидированной) группы за 2012-2013 года, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

В 2014 году Банк заключил с ООО «Интерком-Аудит БКР» договор № 17-07/14-799Б от 25.08.2014 г. на оказание услуг по аудиторской проверке отдельной (неконсолидированной) бухгалтерской (финансовой)

отчетности за 6 месяцев 2014 года, в том числе публикуемого отчета о финансовых результатах и баланса в части строки «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период».

В 2014 году Банк заключил с ООО «Интерком-Аудит БКР» договор № 15-12/14-846Б от 18.12.2014г. на оказание услуг по аудиторской проверке отдельной (неконсолидированной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за 10 месяцев 2014 года, в том числе публикуемого отчета о финансовых результатах и баланса в части строки «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период».

В 2015 году Банк заключил с ООО «Интерком-Аудит БКР» договор № 10-08/15-882Б от 10.08.2015г. на оказание услуг по аудиторской проверке отдельной консолидированной отчетности банковской (консолидированной) группы за 2014 год.

В 2016 году Банк заключил с ООО «Интерком-Аудит БКР» договор № 04-05/16-941Б от 06.05.2016г. на оказание услуг по аудиторской проверке отдельной консолидированной отчетности банковской (консолидированной) группы за 2015 год.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации): *Размер вознаграждения аудитора (аудиторской организации) утверждается Советом директоров АО «АЛЬФА-БАНК» и фиксируется в договоре на оказание аудиторских услуг.*

фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента:

Вознаграждение аудитора:

• *за 2016г.*

- за проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) 4 094 096 рублей;

- за проверку годовой консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) 3 884 608 рублей.

информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги: *отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.*

1.3. Сведения об оценщике эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

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

1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

В отношении лица, предоставившего обеспечение по облигациям выпуска, и иных лиц, подписавших проспект ценных бумаг, указываются:

фамилия, имя, отчество: *Чухлов Алексей Евгеньевич*

год рождения: *1975*

сведения об основном месте работы: *АО «АЛЬФА-БАНК»*

должность: *Заместитель Председателя Правления, член Правления Банка, Главный финансовый директор*

фамилия, имя, отчество: *Попова Марина Ивановна*

год рождения: *1970*

сведения об основном месте работы: *АО «АЛЬФА-БАНК»*

должность: *Главный бухгалтер*

Иные лица, подписавшие настоящий Проспект ценных бумаг и не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела, отсутствуют.

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

2.3.2. Кредитная история эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В случае размещения ценных бумаг путем подписки указываются цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Основными целями эмиссии Эмитента являются:

• привлечение дополнительных источников фондирования, для расширения кредитования реального сектора экономики;

• продолжение публичной кредитной истории Банка на российском рынке;

• диверсификация ресурсной базы;

• расширение опыта привлечения средств с организованных рынков капитала.

Целью эмиссии не является финансирование определенной сделки (взаимосвязанных сделок).

Средства, полученные в результате эмиссии, Эмитент планирует направить на осуществление основной деятельности.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В своей деятельности кредитная организация – эмитент сталкивается со следующими рисками:

- стратегический риск;
- риски, связанные с деятельностью эмитента;
- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск.

Политика Эмитента в области управления рисками:

Сведения о политике эмитента в области управления рисками

В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», вступившим в действие с 26.06.15г., в Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) на индивидуальном уровне и на уровне Банковской Группы.

В Банке разработаны и утверждены основные документы управления рисками и капиталом, утвержденные Советом директоров: Стратегия управления рисками и капиталом, Порядок управления наиболее значимыми рисками, Порядок разработки, утверждения, валидации и применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, Положение о риск-аппетите, План восстановления финансовой устойчивости (на случай существенного ухудшения финансового состояния). Правлением утверждена Методология определения перечня значимых для АО «АЛЬФА-БАНК» типов рисков, Методика определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков, Порядок планирования и оценки достаточности регуляторного капитала и размера необходимого капитала, Методология стресс-тестирования достаточности капитала в рамках ВПОДК.

Стратегия управления рисками и капиталом формирует основу для создания системы управления значимыми рисками, описывает концепцию трех независимых линий защиты; содержит описание функций и зоны ответственности органов управления, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками и капиталом; определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками Банка; устанавливает подход к определению склонности к риску (риск-аппетита); устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых рисков и метод агрегирования рисков; описывает принципы планирования и управления капиталом Банка; устанавливает основные подходы к проведению стресс-тестирования; устанавливает порядок отчетности ВПОДК.

Целью Стратегии является установление основополагающих принципов системы управления значимыми рисками и капиталом Банка путем реализации ВПОДК, что необходимо для эффективного риск-ориентированного управления Банком, обеспечения реализации планов развития Банка (стратегия развития), утвержденных Советом директоров Банка, обеспечения и защиты интересов клиентов и акционеров Банка.

Стратегия в совокупности с Положением о риск-аппетите АО «АЛЬФА-БАНК» формализует показатели риска и их предельные значения, определяя склонность к риску Банка.

Порядок управления наиболее значимыми рисками описывает корпоративную структуру управления значимыми видами риска Банка, формулируя и определяя роли и ответственность за управление рисками через комитеты и организационную структуру Банка в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АО «АЛЬФА-БАНК». Значимые риски признаются таковыми в результате процедуры выявления значимых типов рисков в соответствии с Методологией определения перечня значимых для АО «АЛЬФА-БАНК» типов рисков – документом второго уровня, утверждаемого Правлением Банка.

Порядок разработки, утверждения, валидации и применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков описывает существующий процесс принятия и управления банковскими моделями количественной оценки наиболее значимых для Банка рисков, включая кредитные риски, рыночные риски и риски ликвидности, операционные риски; описывает роли и ответственности участников процесса разработки, валидации и внедрения моделей.

План восстановления финансовой устойчивости определяет набор мер и мероприятий, направленных на восстановление финансовой устойчивости Банка в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации. Меры направлены на снижение следующих видов риска: кредитный, рыночный риск и риск ликвидности, и поддержание обязательных регуляторных нормативов.

Положение о риск-аппетите. Склонность к риску (Риск-аппетит) - это предельный размер риска, который Банк готов принять для достижения бизнес-целей. Склонность к риску определяется набором количественных или качественных показателей, а также их предельными значениями на определенном временном горизонте. Риск-аппетит формирует основу для создания надлежащих лимитов значимых рисков и процессов управления риском с целью обеспечения контроля над риском. Показатели риск-аппетита устанавливаются в отношении значимых типов рисков и прочих существенных показателей. Показатели риск-аппетита на 2017 год утверждены Советом директоров АО «АЛЬФА-БАНК».

Перечень значимых типов рисков определяется согласно «Методологии определения перечня значимых для АО «АЛЬФА-БАНК» типов рисков».

Методология определения перечня значимых для АО «АЛЬФА-БАНК» типов рисков. Документ описывает процедуру определения значимых типов рисков Банка. В результате процедуры определяется перечень значимых для Банка типов рисков. Выявленные типы значимых рисков рассматриваются на предмет необходимости добавления (или обновления) в процессы стратегического планирования, установления риск-аппетита; управления, контроля и мониторинга (установление системы лимитов) данных рисков.

Для выявленных типов значимых рисков определяется стратегия управления (Стратегия управления рисками и капиталом АО «АЛЬФА-БАНК»), порядок управления (Порядок управления значимыми рисками АО «АЛЬФА-БАНК») и риск-аппетит (Положение о риск-аппетите АО «АЛЬФА-БАНК»).

Методика определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков АО «АЛЬФА-БАНК» описывает подходы, используемые Банком для оценки размера капитала необходимого для покрытия каждого из значимых видов риска, присущих деятельности Банка, а также описывает подход к агрегированию оценок значимых видов рисков для определения совокупного объема необходимого капитала.

Порядок планирования и оценки достаточности регуляторного капитала и размера необходимого капитала АО «АЛЬФА-БАНК» определяет порядок планирования и оценки достаточности регуляторного капитала, размера необходимого капитала, а также внутренней оценки достаточности капитала Банка, описывает процесс планирования и показатели планирования.

Методология стресс-тестирования достаточности капитала в рамках ВПОДК АО «АЛЬФА-БАНК» определяет подходы к стресс-тестированию в отношении значимых рисков, определению сценариев, агрегированию результатов, влиянию на размер необходимого капитала и достаточность капитала Банка.

Подходы к организации управления отдельными видами значимых рисков закреплены отдельными политиками и/или порядками по управлению рисками. Данные политики и/или порядки закрепляют определение риска, виды операций, которым присущ данный вид риска, методы выявления, оценки, ограничения (система лимитов) и снижения риска, осуществление контроля, полномочия по вопросам осуществления операций, связанных с принятием риска. основополагающими документами по управлению рисками являются Кредитная политика, Политика розничного кредитования, Политика кредитования клиентов Блока «Массовый бизнес», Политика по управлению операционными рисками, Политика по управлению рыночными рисками, Политика в сфере управления ликвидностью и контроля ее состояния, Процентная политика.

Организация системы управления рисками

В состав коллегиальных органов управления системы управления рисками АО «АЛЬФА-БАНК» входят Совет директоров, Комитет по аудиту Совета директоров, Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, Правление Банка, Стратегический комитет по рискам (СКР), Комитет по Управлению Активами и Пассивами (КУАП), Кредитные комитеты, включая Главный Кредитный комитет (ГКК), Малый кредитный комитет (МКК) и Розничный Кредитный Комитет (РКК), Комитет по дефолтам Блока «Корпоративно – Инвестиционный Банк», Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР) и иные. Правление Банка, Комитет по аудиту Совета директоров, Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров подотчетны Совету директоров, СКР и прочие Комитеты по управлению рисками подчиняются Правлению. Заседания Совета директоров и Комитетов Совета директоров проводятся по мере необходимости. Заседания СКР проводятся ежеквартально, заседания иных комитетов проводятся на регулярной основе.

• Совет директоров

Совет директоров Банка в рамках управления рисками и капиталом:

- несет общую ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом и их контроль в рамках рассмотрения отчетности ВПОДК;
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, Порядок управления наиболее значимыми рисками, Положение о риск-аппетите;
- осуществляет контроль за управлением рисками и капиталом и пересмотр Стратегии управления рисками и капиталом, Порядка управления наиболее значимыми рисками Банка и Положения о риск-аппетите;
- утверждает Порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК;
- утверждает стратегию развития Банка;
- утверждает результаты планирования рисков и капитала Банка;
- проводит рассмотрение и одобрение крупных сделок, сделок с заинтересованностью и сделок со связанными сторонами, превышающими установленные лимиты;
- осуществляет рассмотрение отчета аудита по итогам проверки.

Полномочия по управлению рисками, в том числе по принятию внутренних моделей оценки рисков относятся к компетенции Стратегического комитета по рискам.

• Комитет по аудиту Совета директоров

Комитет по аудиту Совета директоров ответственен за оценку эффективности действующих процедур в области управления рисками и внутреннего контроля, а также контроль за надежностью системы управления ими и подготовку предложений по их усовершенствованию для предоставления Совету директоров.

- Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров

Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ответственен за предварительное рассмотрение, анализ и подготовку предложений для Совета директоров по вопросам системы регулирования вознаграждения и подбора сотрудников, оказывающих существенное влияние на систему управления рисками Банка, а также за разработку и совершенствование внутренних документов Банка по вопросам вознаграждений.

- Правление

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе утвержденной Советом директоров Банка Стратегии управления рисками и капиталом;
- утверждает Кредитную политику Банка на основе Стратегии управления рисками и капиталом, а также верхнеуровневые политики и процедуры по управлению рисками;
- отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков в случае необходимости, исходя из оптимального соотношения целей Банка, требуемого акционерами уровня доходности капитала и риск-аппетита Банка;
- проводит рассмотрение и одобрение сделок в соответствии с системой установленных лимитов;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала, не ниже минимально допустимого уровня;
- одобряет результаты выявления значимых рисков;
- осуществляет контроль в рамках рассмотрения отчётности ВПОДК.

- Стратегический комитет по рискам (СКР)

- является старшим комитетом в системе управления рисками;
- устанавливает и регулирует систему управления рисками;
- определяет возможные риски, принимаемые на себя Банком по различным видам операций, не входящие в полномочия других комитетов Банка;
- определяет политику и стратегию Банка в отношении рисков в целом, в том числе определяет и ограничивает возможные стратегические риски;
- контролирует значимые риски;
- рассматривает и вносит изменения в принципы и систему управления рисками с целью повышения ее эффективности;
- рассматривает и согласовывает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, Порядок управления наиболее значимыми рисками, Положение о риск-аппетите до их утверждения Советом директоров Банка;
- рассматривает и одобряет стратегические планы в отношении риск-аппетита;
- утверждает методологии/модели оценки рисков;
- контролирует валидацию внутренних моделей количественной оценки рисков;
- рассматривает результаты выявления значимых рисков.

Эффективную систему контроля и службу управления рисками представляют система Комитетов по управлению рисками, Дирекция по управлению рисками (включая Главного директора по управлению рисками) и Казначейство.

- Главный Кредитный комитет (ГКК)

Главный кредитный комитет (ГКК) в соответствии с Положением о ГКК:

- отвечает за утверждение сделок, относящихся к области его ответственности;
- рассматривает и вносит изменения в принципы Кредитной политики АО «АЛЬФА-БАНК» перед ее вынесением на утверждение Правлением Банка;
- утверждает Политику кредитования клиентов Блока «Массовый бизнес»;
- осуществляет контроль реализации кредитной политики;
- обеспечивает наличие соответствующих систем и контролей в рамках управления профилем нерозничного кредитного риска Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк» и кредитного риска Блока «Массовый бизнес»; отвечает за установление лимитов и принятие рисков в рамках своих полномочий. Уровень полномочий ГКК определяется Правлением Банка.

Если решение по сделке превышает лимит ГКК, то оно утверждается Правлением Банка. Применение лимитов, превышающих уровень полномочий ГКК, возможно только после согласования с Правлением. ГКК действует на основании Положений и Регламента, утвержденных решением Правления Банка. Правление Банка может изменить уровень полномочий ГКК и отменить решение ГКК.

- Подкомитет ГКК по контрагентам на рынках капитала

- устанавливает лимиты поставочного и предпоставочного кредитного риска на контрагента

на рынке капитала, за исключением операций неторгового характера в части коммерческого кредитования и операций по оплате стоимости металлургического передела, аффинажной переработки драгоценных металлов и по частичной предоплате за поставляемые продавцом (не финансовым институтом/банком) в адрес Банка драгоценные металлы;

- уполномочен устанавливать лимиты кредитного риска на контрагентов в размере, не превышающем полномочия ГKK по принятию кредитного риска.

Председатель Подкомитета по контрагентам на рынках капитала может принять решение об эскалации вопроса по установке лимита кредитного риска контрагента на уровне ГKK или МКК, если по объективной оценке членов Подкомитета, решение по данному вопросу относится к полномочиям ГKK или МКК. Решение Подкомитета по контрагентам на рынках капитала может быть отменено ГKK.

• Малый Кредитный комитет (МКК)

Малый кредитный комитет (МКК) в соответствии с Положением о МКК отвечает за:

- установление лимитов для клиентов по отдельным видам операций, в рамках собственных лимитов МКК.

Вопросы, относящиеся к полномочиям МКК, могут обсуждаться ГKK или Правлением Банка. МКК действует на основании Положений и Регламента МКК, утвержденных решением Правления Банка. Решение МКК может быть отменено ГKK или Правлением Банка.

Программа делегирования полномочий самостоятельного принятия решений. В Банке существует процедура делегирования полномочий самостоятельного принятия решений по кредитным сделкам уполномоченными лицами в рамках индивидуальных лимитов принятия решений, закрепленных в установленных процедурах Банка, включая программы «4 глаза» и «4 глаза» ЛСПР (лимитов самостоятельного принятия решений), относящиеся к центральному офису и региональным подразделениям, соответственно.

• Розничный кредитный комитет (РКК)

Розничный кредитный комитет (РКК) в соответствии с Положением о РКК отвечает в рамках установленных полномочий, в том числе, за:

- утверждение/изменение лимитов для кредитных продуктов розничного бизнеса, утверждение Политики розничного кредитования;

- утверждение/изменение индивидуальных параметров кредитных продуктов розничного бизнеса;

- утверждение и внесение изменений в ценообразование новых и существующих продуктов розничного бизнеса;

- утверждение процедур контроля рисков для розничного бизнеса;

- оценку деятельности розничного бизнеса по результатам мониторинга кредитного процесса и кредитного портфеля.

• Комитет по дефолтам Блока «Корпоративно – Инвестиционный Банк» (КПД)

Комитет по дефолтам (КПД):

- принимает решения о наступлении в отношении Заемщика / Группы компаний события дефолта;

- принимает решения о начале периода выздоровления Заемщика / Группы компаний.

• Комитет по управлению Активами и Пассивами (КУАП)

Комитет по управлению Активами и Пассивами (КУАП):

- устанавливает агрегированные лимиты по рыночному риску, валютному риску, процентному риску банковских операций и риску ликвидности, одобряет модели и методологии, разработанные Казначейством при участии Отдела по управлению рыночными рисками;

- несет ответственность за утверждение лимитов в рамках своих полномочий, в том числе за утверждение лимитов на торговые портфели, требований по диверсификации портфеля, лимитов по торговым и рыночным операциям за исключением лимитов на контрагентов;

- несет ответственность за утверждение размера резервов по позициям, связанным с рыночными рисками, оценку размеров и диверсификации рыночных рисков;

- утверждает Политику по управлению рыночными рисками;

- утверждает Политику в сфере управления ликвидностью и контроля ее состояния.

Все решения, превышающие уровень полномочий КУАП, утверждаются Правлением Банка. КУАП работает на основе Положения и Регламента, утвержденных Правлением Банка. Правление Банка может изменять уровень полномочий КУАП и корректировать его решения.

• Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР):

- определяет размер риск-аппетита по операционным рискам для представления на

рассмотрение Правлению для последующего утверждения Советом директоров;

- обеспечивает внедрение, применение и пересмотр (не реже одного раза в год) основных принципов управления операционными рисками;
- рассматривает и утверждает перечень мероприятий, процедур и технологий по выявлению, оценке, мониторингу, контролю, предотвращению, минимизации операционных рисков;
- рассматривает вопросы принятия операционных рисков, в рамках установленного Правлением лимита полномочий по принятию операционных рисков;
- утверждает перечень приоритетных операционных рисков/событий операционного риска с определением подразделений - владельцев риска, которые подлежат обязательному управлению/мониторингу и контролю со стороны заинтересованных подразделений Банка;
- осуществляет мониторинг уровня и природы операционного риска.

• Управляющий комитет по стратегии:

Управляющий комитет по стратегии осуществляет координирование цикла стратегического планирования - процесса определения основных целей и направлений развития Банка на заданном горизонте планирования (более 1 года), ведет мониторинг и контроль исполнения стратегических целей. Разработанная стратегия развития утверждается Советом директоров Банка.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками

Дирекция по управлению рисками находится в подчинении Главного директора по управлению рисками, несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства Банка. Дирекция по управлению рисками, функционирующая на основании Положения о Дирекции по управлению рисками, включает следующие подразделения: Управление кредитных рисков, Управление розничными рисками, Управление по внедрению стандартов Базельского комитета, Отдел по управлению рыночными рисками, Отдел по управлению операционными рисками, Управление риск-отчетности и контроля рисков.

Главный директор по управлению рисками несёт ответственность за организацию и контроль функционирования в Банке процесса управления рисками, формирование и развитие общепанковской системы управления рисками, надзор за существующим профилем рисков Банка, обеспечение оценки достаточности количества предоставленных ресурсов для выполнения функций по управлению рисками, учитывая сложность, взаимосвязи и объемы рисков Банка, а также риск-аппетит и стратегию Банка.

Управление розничным кредитным риском осуществляется через Управление розничными рисками и РКК. Управление нерозничным кредитным риском осуществляется через Управление кредитных рисков и нерозничные кредитные комитеты (ГКК/МКК), высший уровень полномочий из которых принадлежит ГКК. Рыночный риск управляется Отделом по управлению рыночными рисками, Казначейством и Комитетом по управлению Активами и Пассивами (КУАП). Управление операционным риском осуществляется через Отдел по управлению операционными рисками и Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР). Функция риск-контроля (мидл-офис) также осуществляется Дирекцией по управлению рисками (в рамках Управления риск-отчетности и контроля рисков). Управление и контроль риска ликвидности осуществляется Казначейством, Дирекцией по управлению рисками и КУАП.

Дирекция по взысканию корпоративной просроченной задолженности (ДВКПЗ) является полностью независимой от Дирекции по управлению рисками, готовит предложения по работе с проблемной задолженностью, в том числе стратегии взыскания, предлагает возможные решения по взысканию корпоративной просроченной задолженности и выносит на рассмотрение ГКК. ДВКПЗ реализует принятую стратегию. ДВКПЗ входит Блок Председателя Правления и отчитывается перед ГКК. ГКК принимает решение о признании задолженности проблемной.

Комитет по дефолтам Блока «Корпоративно – Инвестиционный Банк» организован в соответствии с требованиями Положения Банка России от 06.08.2015 г. №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» с целью рассмотрения вопросов, о признании дефолта согласно установленному процессу, закреплённому внутренним документом по Определению дефолта и выздоровления для нерозничных заемщиков.

Управление просроченной задолженностью в розничном сегменте в части разработки правил принятия решений осуществляется Управлением розничными рисками. Отдел клиентского взыскания Управления операционно-сервисного обслуживания розничных клиентов Блока Операционный несет ответственность за принятие мер, направленных на восстановление обслуживания долга, взыскание просроченной ссудной задолженности и идентификацию сделок, подлежащих списанию как безнадежная просроченная задолженность. В предусмотренных случаях для осуществления процесса взыскания может привлекаться внешнее Коллекторское агентство на условиях агентского договора. Критерии определения дефолта для розничных заемщиков определяется Методикой определения дефолта и «выздоровления» для розничных заемщиков АО «АЛЬФА-БАНК», утверждаемой РКК.

2.5.1. Отраслевые риски

Эмитент является кредитной организацией и не осуществляет раскрытие информации в соответствии с настоящим пунктом.

2.5.2. Страновые и региональные риски

Эмитент является кредитной организацией и не осуществляет раскрытие информации в соответствии с настоящим пунктом.

2.5.3. Финансовые риски

Эмитент является кредитной организацией и не осуществляет раскрытие информации в соответствии с настоящим пунктом.

2.5.4. Правовые риски

Эмитент является кредитной организацией и не осуществляет раскрытие информации в соответствии с настоящим пунктом.

2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Эмитент является кредитной организацией и не осуществляет раскрытие информации в соответствии с настоящим пунктом.

2.5.6. Стратегический риск

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

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии стратегических решений и выражающихся в неучете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента.

Стратегический риск Банка контролируется путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Советом директоров Банка утверждена Стратегия развития на 2016-2018 г.

Процесс стратегического планирования включает в себя разработку среднесрочного стратегического плана на 3 года, одобряемого Советом Директоров. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

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

текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент;
отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента;
возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента.

Риски, связанные с текущими судебными процессами, отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено, риски возможной ответственности эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента покрываются в рамках управления правовым риском.

Тем не менее, указанные риски не относятся к значимым рискам, характерным для банков, и не выделяются в составе значимых в Стратегии управления рисками и капиталом АО «АЛЬФА-БАНК» на

основании применения «Методологии определения значимых для АО «АЛЬФА-БАНК» типов рисков». В частности, не ожидаются значимые потери от рисков, связанных с текущими судебными процессами. Не ожидается наступление рисков, связанных с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено и рисков, связанных с возможной ответственностью эмитента по долгам дочерних обществ эмитента.

Не применимы к банкам риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (из-за отсутствия понятия выручки и потребителей для банков).

Однако, риски, связанные с возможностью потери клиентов, на которых приходится значимая доля кредитного портфеля, а также риски возможной ответственности эмитента по долгам третьих лиц (в рамках выданных банковских гарантий) регулируются в рамках управления кредитным риском, а именно с помощью лимитов концентрации.

2.5.8. Банковские риски

2.5.8.1. Кредитный риск

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

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Кредитный риск подразделяется на нерозничный кредитный риск, розничный кредитный риск и кредитный риск контрагента.

Кредитный риск в Банке, как нерозничный, так и розничный, определяется и управляется на основании внутренних рейтинговых моделей оценки кредитного риска, в том числе разработанных в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору, адаптированными Банком России (далее – стандарты Базель II).

1. Нерозничный кредитный риск

В структуре Дирекции по управлению рисками Управление кредитных рисков отвечает за кредитный риск в отношении клиентов - юридических лиц, финансовых институтов, предприятий малого и среднего бизнеса. Банк придерживается общих принципов управления кредитными рисками с учетом сегмента клиента.

С целью повышения эффективности управления кредитным риском Банк подразделяет нерозничный кредитный портфель на следующие пулы:

- Текущие кредиты, включая кредиты с технической просрочкой и просрочкой менее 14 дней.*
- «Лист наблюдения», включая кредиты, у которых выявлены ранние сигналы будущего ухудшения кредитного качества.*
- Проблемные кредиты, включая кредиты с признаками обесценения и кредиты с просрочкой более 14 дней.*
- Дефолтные кредиты с просрочкой более 90 дней или имеющие иные признаки дефолта, вне зависимости от рейтинга.*

Кредитная политика устанавливает систему лимитов нерозничного кредитного риска (включая лимиты концентрации кредитных рисков к капиталу Банка, лимиты концентрации кредитных рисков в кредитном портфеле Банка, лимиты кредитования на конкретных Заемщиков/ группу связанных Заемщиков, лимиты на операции с контрагентами, административные лимиты), определяет контроль за исполнением лимитов, а также порядок действий при нарушении лимитов или сигнальных значений лимитов.

Мониторинг и пересмотр установленных лимитов осуществляется регулярно. Лимиты кредитного риска утверждаются в установленном порядке. Риск на одного заемщика, включая банки и небанковские финансовые институты, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Для оценки кредитного качества заемщика, принятия по нему кредитного решения и установления лимита на данного заемщика используется оценка вероятности дефолта и внутренний рейтинг, полученные на основании внутренних моделей, в том числе разработанных в соответствии со стандартами Базель II используется оценка вероятности дефолта и внутренний рейтинг, полученные на основании внутренних моделей.

Банк определяет подходы к кредитованию заемщиков путем утверждения кредитной политики, в которой определяется уровень полномочий по принятию решений о риске на уровне комитетов, а также система особых одобрений крупных сделок. Целевым сегментом кредитования являются качественные заемщики – российские компании.

Кредитные комитеты Банка несут ответственность за одобрение лимитов на операции с кредитным риском. В зависимости от степени существенности кредитного риска решения по операциям с корпоративными клиентами одобряются Главным кредитным комитетом или Малым кредитным комитетом. Предельный уровень риска утверждается Правлением. Комитеты проводят свои заседания еженедельно. В состав Комитетов входят представители блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк»,

Дирекции по управлению рисками, Юридического Департамента, Казначейства и других структурных подразделений. Состав данных комитетов отражает сбалансированный подход к управлению кредитным риском. В некоторых обстоятельствах лимиты/сделки, одобренные Главным кредитным комитетом, должны также одобряться Правлением или Советом директоров (например, принимая во внимание срок и/или размер кредита). В рамках программы «4 глаз» на основании решения Правления Банка устанавливаются совместные персональные лимиты для сотрудников блока Корпоративно-инвестиционный Банк и Дирекции по управлению рисками. Полномочия сотрудников в рамках указанных персональных лимитов устанавливаются соответствующим решением Правления. Решения о списании безнадежной задолженности принимаются Правлением Банка.

Нерозничный кредитный риск. Кредитный процесс и оценка риска. Подходы, применяемые при корпоративном кредитовании, основаны на стандартизированной процедуре андеррайтинга (с учетом сегмента заемщика), в том числе путем проверки кредитоспособности потенциального заемщика, качества предлагаемого залога и соответствия структуры сделки политике и лимитам Банка с присвоением внутренних рейтингов, основанных на статистических моделях в соответствии с внутренними процедурами и в соответствии со стандартами Базель II.

Стандарты Базель II внедряются на всех существенных стадиях корпоративного кредитного процесса:

(а) оценка кредитоспособности, управление обеспечением, ценообразование, улучшение внутренней методологии;

(б) развитие подходов к сегментации;

(в) интеграция внутренних рейтинговых моделей в оценку кредитоспособности и процесс принятия кредитных решений;

(г) кредитный мониторинг и мониторинг работы внутренних моделей;

(д) определение дефолта;

(е) процесс управления проблемной задолженностью.

Дирекция кредитования корпоративных клиентов рассматривает потенциальную сделку, обращая особое внимание на анализ финансовой стабильности, адекватности денежных потоков, долгосрочной устойчивости, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения.

На основании оценки рисков по заемщику присваивается внутренний рейтинг. Присвоение рейтинга осуществляется на основании методики внутренней рейтинга. Внутренние рейтинги основываются на финансовой, нефинансовой и прочей существенной информации. Рейтинги клиентов используются как в кредитном процессе, так и для целей ценообразования.

Дирекция по управлению рисками проводит анализ кредитной заявки и проверку правильности присвоенных рейтингов и дает свое заключение. Заключение Дирекции по управлению рисками и финансовый анализ клиента передаются на рассмотрение соответствующему Кредитному комитету.

Кредитные комитеты анализируют кредитные заявки на предмет одобрения кредитного лимита на основании предоставленной информации. Лимит устанавливается в целях ограничения объемов риска, принимаемого на заемщика/группу заемщиков. В зависимости от полученного кредитного рейтинга клиенту присваивается следующая категория:

• Первоклассный заемщик. Заемщик, с минимальной вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств, как правило, характеризующийся низкой долговой нагрузкой/высокой финансовой устойчивостью, зачастую наличием государственной поддержки, как правило, относящиеся к низко рискованным отраслям кредитного портфеля.

• Хороший и качественный заемщик. Заемщик, с низкой и с приемлемой вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств, как правило, характеризующийся низкой или приемлемой долговой нагрузкой/высокой финансовой устойчивостью, зачастую наличием государственной поддержки, как правило, оперирующий в устойчивых к кризису отраслях.

• Потенциально нестабильный заемщик. Заемщик, с повышенной вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств, как правило, характеризующийся приемлемой финансовой устойчивостью, оперирующий в высокорискованных отраслях, либо заемщик из устойчивых отраслей, характеризующийся ухудшением финансового положения.

• Нестабильный заемщик. Заемщик, с высокой вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств, как правило, характеризующийся низкой финансовой устойчивостью, оперирующий в высокорискованных отраслях, в отношении которого идентифицированы сигналы раннего предупреждения об ухудшении финансового положения (Warning Signals).

• Обесцененный заемщик. Заемщик, в отношении которого, банком установлено возникновение дефолта, и установлена специфическая провизия, по причине: а) значительных финансовых затруднений заемщика; б) нарушения договора, например, неуплата или значительное нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга; в) предоставление кредитором должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае; г) возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заемщика.

Нерозничный кредитный риск. Мониторинг. В ходе обычной деятельности Банк постоянно анализирует степень подверженности кредитному риску. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в

случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В случае ухудшения кредитоспособности заемщика и выявления ряда негативных сигналов клиент подлежит включению в «Лист наблюдения» и отдельному мониторингу возможного будущего ухудшения кредитного качества.

Динамика изменения кредитного качества заемщиков предоставляется для анализа и контроля соответствующему Кредитному комитету. Банк регулярно отслеживает состояние бизнеса своих клиентов, проводит анализ их продаж, динамики маржи и кредитного портфеля. Рейтинги клиентов подлежат регулярному мониторингу и предоставляются уполномоченным коллегиальным органам в составе риск-отчетности.

Проверка лимитов концентрации по портфелям осуществляется еженедельно, отчет о концентрации представляется Главному кредитному комитету с указанием описания ситуаций, когда концентрация приближается к максимальному уровню. Главный кредитный комитет обеспечивает, чтобы воздействие новых операций на концентрацию в рамках портфеля было соотносимо с риск-аппетитом Банка и со структурой лимитов портфеля.

Банк уделяет большое внимание работе с проблемными кредитами и предоставляет соответствующую информацию ГKK на еженедельной основе. Дирекция по взысканию корпоративной просроченной задолженности проводит анализ проблемных кредитов на еженедельной основе. Данный анализ включает перспективы возврата, изъятие залогового обеспечения, судебные процедуры по искам о взыскании долга, условия реструктуризации долга, требование дополнительного обеспечения по кредиту.

Нерозничный кредитный риск. Контроль. В Банке создана система контроля рисков, через которую проходят все сделки, связанные с кредитным риском. Цель применяемого контроля заключается в обеспечении строгого соблюдения внутренних политик и процедур.

Банк применяет механизмы контроля, способствующие эффективному управлению риском. Такие механизмы включают: (а) подготовку регулярных отчетов о состоянии портфелей и регулярное представление таких отчетов соответствующему комитету, (б) определение основных принципов кредитной политики, регулирующих подробную политику на уровне департамента, (в) регулярный анализ необходимости пересмотра принципов политики, (г) разработка принципов кредитования, предусматривающих дисциплинированный и сфокусированный подход к принятию решений, (д) использование основанной на статистике техники принятия решений, и (е) постоянный мониторинг со стороны Дирекции по управлению рисками и Управления внутреннего аудита существующего кредитного процесса для оценки эффективности и введения изменений при необходимости.

Нерозничный кредитный риск. Снижение кредитного риска. Банк использует широкий спектр техник для снижения кредитного риска кредитных операций, управляя как факторами убытка отдельных операций, такими как вероятность дефолта, убыток при наступлении дефолта и степень подверженности дефолту, так и факторами системного риска по портфелю в целом.

На уровне сделки проводится оценка способности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Для снижения риска Банк принимает в качестве обеспечения различные виды залогов, поручительства юридических и физических лиц и банковские гарантии.

Банк осуществляет активное управление кредитным риском. Применяемые Банком процедуры мониторинга направлены на обеспечение своевременного признания уровня риска и принятие соответствующих действий в отношении операций, имеющих признаки ухудшения. Эти меры включают уменьшение риска, получение дополнительного залогового обеспечения, реструктуризацию и другие меры в зависимости от ситуации. Лимиты концентрации кредитного риска обеспечивают диверсификацию портфели и предотвращение избыточного уровня концентрации.

Премия за кредитный риск, рассчитанная с учетом вероятности дефолта клиента, включается в оценку риска и учитывается в процессе ценообразования. Премия за риск обеспечивает справедливую компенсацию за объем кредитного риска, принимаемого Банком.

ИТ-системы Банка постоянно совершенствуются для поддержки внедрения практик риск-менеджмента в соответствии со стандартами Базель II (среди которых поддержка расчета внутренних рейтингов, управление качеством данных, обеспечением, процессом признания дефолтов).

Развитие системы риск-менеджмента в соответствии со стандартами Базель II является одной из важных задач Банка с приоритетом разработки моделей нерозничного кредитного риска. Банк выделяет внутренние и внешние ресурсы для развития подходов к оценке кредитного рейтинга на основе внутренних моделей оценки, системы риск-индикаторов и риск-стратегии, осуществляет пересмотр матрицы принятия кредитных решений, подходов к управлению обеспечением и процессу взыскания просроченной задолженности, усиливает ИТ-базу, внедряет стандарты управления качеством данных, основываясь на требованиях Банка России и стандартах Базель II.

2. Кредитный риск контрагента

Анализ кредитных рисков по операциям с контрагентами осуществляется Отделом контрагентов Управления кредитных рисков. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью лимитов концентрации, системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций, решения по которым принимаются в соответствии с

действующими процедурами принятия решений в Банке. Ключевым фактором для принятия решения по установлению лимитов кредитного риска на контрагентов выступает финансовое состояние контрагента. Финансовое состояние контрагентов оценивается как с использованием внутренних рейтинговых моделей оценки вероятности дефолта в соответствии с Базельскими требованиями, так и экспертным путем на основе финансовой отчетности, рыночных котировок и информации в СМИ. Кроме того, в случае операций с ценными бумагами помимо оценки финансового состояния контрагента также производится анализ предоставленного обеспечения. Также для снижения кредитного риска по сделкам с контрагентами используются юридические соглашения, позволяющие применять ликвидационный неттинг. При принятии решений по крупным сделкам с применением производных финансовых инструментов, требующих одобрения коллегиальных органов Банка, учитывается положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

3. Розничный кредитный риск

Управление розничным кредитным риском осуществляется через Управление розничными рисками, Розничный Кредитный Комитет и Главный Кредитный Комитет в части клиентов Блока «Массовый бизнес».

В структуре Дирекции по управлению рисками Управление розничными рисками отвечает за кредитный риск таких продуктов как кредитные карты, кредиты наличными, целевые потребительские кредиты, автокредиты, ипотечное кредитование, а также продукты, предоставляемые предприятиям массового бизнеса (к которым относятся индивидуальные предприниматели (ИП) и юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, размер годовой выручки которых по данным официальной отчетности составляет не более 360 миллионов рублей).

Политика розничного кредитования и Политика кредитования клиентов Блока «Массовый бизнес» устанавливает принципы управления розничными рисками, их идентификацию, оценку, мониторинг и контроль, включая портфельный менеджмент и распределение ответственности по управлению розничным риском. Политика Банка по управлению розничным кредитным риском ориентирована на формирование портфеля, наименее подверженного волатильности и обеспечивающего целевое соотношение доходности и риска.

Розничный Кредитный Комитет утверждает кредитную политику в части розничного бизнеса, параметры розничных кредитных продуктов и условия ценообразования (процентные ставки, комиссии и штрафы), процесс предоставления кредитного продукта, а также основные процедуры контроля рисков для розничного бизнеса. Заседания комитета проводятся ежемесячно.

Главный Кредитный Комитет утверждает Политику кредитования клиентов Блока «Массовый бизнес», параметры кредитных продуктов, процесс предоставления кредитного продукта и основные процедуры контроля рисков для направления «Массовый бизнес». Заседания комитета проводятся еженедельно.

Розничный кредитный риск. Кредитный процесс и оценка риска. В розничном кредитовании процесс принятия кредитного решения построен на принципах стандартизации и автоматизации используемых процедур, которые включают как ручную проверку информации о заявителе, так и автоматизированные процессы оценки риска.

Автоматизированная оценка риска осуществляется, в том числе с использованием статистических моделей (скоринг), построенных на основании анализа существующего кредитного портфеля и характеристик заемщиков. В скоринговой оценке используется анкетная информация, история взаимоотношений клиента с Банком, а также информация из внешних источников (таких, как Бюро Кредитных Историй). Для оценки кредитного риска используются внутренние модели, разрабатываемые с учетом подхода, основанного на внутренних рейтингах, а также скоринговые модели других типов (таких как модель определения вероятности мошенничества заемщика и др.).

Банк регулярно контролирует стабильность и эффективность процессов оценки риска и статистических моделей, осуществляя соответствующие корректировки, если в этом есть необходимость.

Розничный кредитный риск. Мониторинг. Мониторинг розничных портфелей проводится Управлением розничными рисками Дирекции по управлению рисками на регулярной основе. Такой мониторинг включает отслеживание следующих признаков: показатели одобрения/отказа по продуктам/сегментам клиентов; просрочка (как длительная, так и случайная); показатели миграции (переход просроченных остатков по различным группам просрочки); показатели обращений и обещаний для отслеживания эффективности взыскания; показатели потерь за прошлые периоды по продуктам и срокам выдачи; специальные пилотные программы; показатели списания по каждому из портфелей продуктов; возмещения по каждому из портфелей продуктов; стабильность процедур оценки риска; результаты по продуктам при использовании таких оценок; и эффективность/действенность процедур сегментации. В рамках данного мониторинга Банк обращает особое внимание на маржу, скорректированную с учетом риска, с целью оптимизации прибыльности розничных портфелей.

Процедуры розничного кредитования периодически модернизируются при изменении экономических условий, а также согласно рекомендациям валидации. В результате калибровки могут изменяться критерии «отсечения», кредитные лимиты и коэффициенты долгового бремени, стандарты верификации, минимальные критерии для утверждения заемщиков.

Розничный кредитный риск. Контроль. Для обеспечения эффективного контроля розничного кредитного риска Банк устанавливает целевые значения для ключевых показателей риска розничного портфеля и осуществляет их мониторинг на регулярной основе. Отчетность, содержащая сведения о ключевых показателях риска, а также информацию о фактах превышения ими установленных целевых значений, доводится до органов управления и соответствующих комитетов Банка для принятия среднесрочных и долгосрочных решений в отношении розничного кредитного портфеля в целях удержания показателей в пределах допустимых значений.

Розничный кредитный риск. Снижение кредитного риска. В целях повышения эффективности возврата розничных кредитов Управление розничными рисками Дирекции по управлению рисками использует статистические модели, позволяющие выделить кредитные сделки с высоким риском ухудшения платежного поведения заемщика и своевременно применить оптимальные процедуры взыскания долга. Такие процедуры могут включать в себя взаимодействие с заемщиком посредством различных каналов коммуникаций, направление голосовых, печатных и смс уведомлений, рефинансирование задолженности в целях снижения долговой нагрузки заемщика.

Эффективность применяемых статистических моделей и процедур возврата задолженности отслеживается Управлением розничными рисками Дирекции по управлению рисками в рамках мониторинга розничного кредитного риска на основе регулярной внутренней отчетности.

2.5.8.2. Страновой риск

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

Управление страновым риском осуществляется в Банке в рамках действующей системы управления наиболее значимыми рисками (кредитными, рыночными, ликвидности, операционными).

Под страновым риском понимается риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк управляет страновым риском кредитного портфеля путем отказа от масштабного кредитования заемщиков, чей основной бизнес находится за пределами территории РФ.

Большинство активов кредитного характера представляют собой обязательства российских контрагентов и их дочерних компаний.

Большинство операций инвестиционного банка также проводятся с российскими ценными бумагами.

Практически весь объем доходов – доходы, полученные от клиентов-резидентов Российской Федерации. Практически все капитальные затраты Банка относятся к операциям на территории Российской Федерации.

Мониторинг странового риска осуществляется с помощью соответствующих лимитов.

2.5.8.3. Рыночный риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации – эмитента, в также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентные риски:

Банк принимает на себя рыночные риски, то есть риски изменения стоимости позиций Банка в результате изменений рыночных показателей: стоимостей эмиссионных ценных бумаг, индексов акций, курсов валют, учетных цен на драгоценные металлы и товарные активы, процентных ставок.

Рыночный риск управляется Отделом по управлению рыночными рисками, Казначейством и Комитетом по управлению Активами и Пассивами (КУАП).

Оценка рыночного риска торгового портфеля в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П) в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк осуществляет управление рыночными рисками, основываясь на принципах, изложенных во внутренних документах Банка, в частности, в Политике по управлению рыночными рисками, утвержденной Правлением Банка.

Подверженность рыночному риску торговой книги Банка управляется посредством ограничения на используемые в Банке метрики риска, а также на перечень разрешенных инструментов, устанавливаемых Комитетом по Управлению Активами и Пассивами (КУАП). Для оценки рыночного риска в торговой книге Банк использует следующие метрики: величину потерь в стрессовом сценарии, величину взвешенных по

уровню риска активов, 1-дневный 99% VaR (стоимостная мера риска), величину открытой позиции в ценных бумагах.

Метрика VaR с уровнем доверия A% и горизонтом t дней определяется как величина потерь за t дней, которая не может быть превышена с вероятностью A%. При этом потери оцениваются в предположении нормального рынка – динамики рыночных характеристик (цен, процентных ставок, курсов валют) в ситуации отсутствия системного кризиса или негативных фактов/событий, способных вызвать существенное изменение котировок рыночных инструментов. Метрика VaR используется Банком в целях лимитирования рыночного риска.

Как правило, метрика VaR применяется в Банке с уровнем доверия A%, равным 99%, и горизонтом t дней, равным одному дню. Также возможно применение данной метрики при других значениях A% и t.

Методология измерения рыночного риска определяется внутренними документами:

- Методология подготовки и представления сводных отчетов о размере рыночного риска в соответствии с Положением №511-П;
- Методология стресс-тестирования рыночного риска в рамках ВПОДК АО "АЛЬФА-БАНК";
- Методика оценки показателя рыночного риска АО "АЛЬФА-БАНК" VaR на основе исторического метода.

Комитет по Управлению Активами и Пассивами устанавливает лимиты для ограничения рыночного риска в банковской книге: лимиты на метрики процентного риска, лимит на размер открытой валютной позиции.

а) фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов (специальный фондовый риск эмитента бумаг, далее – СФР), так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (общий фондовый риск).

Для количественного определения рисков финансовых инструментов Банка, относящихся к торговой позиции инвестиционного бизнеса, Банк использует лимиты на размер открытой позиции, величину риска в соответствии с Положением № 511-П и лимиты на VaR. Фондовый риск входит в перечень рисков, учитываемых при расчете этих метрик.

б) валютный риск

С целью ограничения уровня валютного риска, в соответствии с инструкцией Центрального Банка Российской Федерации от 28 декабря 2016 г. №178-И в Банке установлены лимиты по сумме открытых валютных позиции в размере 20% от собственного капитала Банка, в каждой валюте и балансирующей позиции в рублях 10% от собственного капитала Банка. Расчет и контроль открытых валютных позиции осуществляется Казначейством и проверяется Дирекции по управлению рисками ежедневно, в соответствии с «Регламентом осуществления контроля открытых валютных позиций Банка, формирования и представления отчета по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

В Банке решением Комитета по управлению активами и пассивами установлены следующие внутренние ограничения, прямо или косвенно ограничивающие валютную позицию:

- Установлены ограничительные и сигнальные значения для метрики рыночного риска «VaR (горизонт 1 день, уровень достоверности 99%)», в расчёт которой входит валютная позиция Банка;
- Установлены ограничительные и сигнальные значения для метрики рыночного риска «Величина риска в соответствии с Положением №511-П», в расчёт которой входит валютная позиция Банка.

Перечисленные внутренние ограничения контролируются с установленной периодичностью ответственными подразделениями Дирекции по управлению рисками и Казначейства.

в) процентный риск

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными или переменными процентными ставками.

Основными источниками процентного риска является риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения для фиксированной процентной ставки и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств для плавающей процентной ставки, риск изменения кривой доходности.

В связи с изменениями в процентных ставках, обязательства Банка могут иметь непропорционально высокие процентные ставки по сравнению со ставками на ее активы, и наоборот.

Одна из целей Банка состоит в минимизации убытков от неожиданных негативных изменений процентной маржи.

В целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке, Банк регулярно оценивает изменение чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок.

В качестве показателей процентного риска применяется два семейства метрик:

1) показатели чувствительности «стоимости» Банка к изменению процентных ставок (метрики PV):

- *PV1%* - изменение приведенной стоимости процентных активов и пассивов Банка в результате параллельного сдвига кривой процентных ставок на 1% годовых.

- *PVspread1%* - изменение приведенной стоимости процентных активов и пассивов Банка при следующем стресс - сценарии: кривые базовых ставок (Либор, Моспрайм) остаются без изменений; кривые ставок трансфертного ценообразования, ставок привлечения и размещения сдвигаются параллельно вверх на 1% годовых, включая ставки для срочности овернайт.

2) показатели чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год к изменению процентных ставок (метрики EAR):

- *EAR1%* - чувствительность доходов и расходов к увеличению процентной ставки на 1% годовых на временном горизонте 1 год.

- *EARspread1%* - чувствительность доходов и расходов на временном горизонте 1 год при следующем стресс-сценарии: кривые базовых ставок (Либор, Моспрайм) остаются без изменений; кривые ставок трансфертного ценообразования, ставок привлечения и размещения сдвигаются параллельно вверх на 1% годовых, включая ставки для срочности овернайт.

Лимиты и сигнальные значения по указанным показателям установлены Комитетом по Управлению Активами и Пассивами и вычисляются еженедельно по состоянию активов и пассивов на дату, отстоящую от даты расчета не более чем на 7 рабочих дней в разбивке по валютам.

Методология расчета метрик процентного риска и существенные предположения при расчете метрик процентного риска утверждает КУАП.

Основные используемые предположения:

- Сумма на корреспондентскихostro счетах, необходимая для выполнения норматива о расчёте усреднённой величины обязательных резервов (ФОР) – срок не определяется.

- Общая сумма остатков корреспондентскихostro счетах за вычетом суммы, необходимой для выполнения норматива о расчёте усреднённой величины обязательных резервов (ФОР) – 1 день.

- Привлеченные средства на текущих счетах, счетах до востребования и накопительных счетах клиентов и на счетах банков-корреспондентов - $k\%$ суммы ставятся на 7 дней, $(100-k)\%$ на 1 год; k – доля вероятного списания, определяемая в соответствии с методикой определения размера вероятного списания из средств "до востребования".

В соответствии с действующей Процентной Политикой, в Банке организована процедура ограничения риска процентной ставки. В рамках данной процедуры осуществляется установление лимитов на риск процентной ставки.

Лимиты в разбивке по валютам установлены на метрики: *EAR1%*, *PV1%*, *EARspread1%*, *PVspread1%*.

Показатель *EAR* дает оценку влияния на финансовый результат Банка, а *PV* дает оценку влияния на капитал Банка в разрезе валют.

В соответствии с действующей Процентной Политикой, в Банке осуществляется проведение регулирующих мероприятий в случае, если уровень риска процентной ставки превышает нормативные значения. В рамках данной процедуры обеспечивается коррекция уровня риска процентной ставки в случае нарушения текущих лимитов на риск процентной ставки.

Казначейство в рамках своих полномочий:

- заключает хеджирующие (уменьшающих риск) сделки на финансовых рынках (процентные свопы и валютные форварды);

- изменяет *СТЦ* и процентные ставки привлечения/размещения;

- предпринимает иные меры, предусмотренные решениями КУАП, в том числе запрет на операции, которые приводят к нарушению лимитов, установленных на риск процентной ставки.

В случае недостаточности полномочий, Казначейство выносит на обсуждение КУАП один или несколько из следующих вопросов:

- изменение процентных ставок привлечения/размещения;

- изменение действующих приоритетов фондирования размещений;

- регламентный запрет на операции, приводящие к нарушению лимита на риск процентной ставки.

Кроме этого, риски изменения цены отдельных долговых инструментов Банка, относящихся к торговой позиции инвестиционного бизнеса, покрываются лимитом на размер открытой позиции и лимитом на *VaR*.

2.5.8.4. Риск ликвидности

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

Риском ликвидности признается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без несения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риском ликвидности управляет Казначейство и Дирекция по управлению рисками. Контроль риска ликвидности осуществляет КУАП.

При управлении риском ликвидности учитываются различные формы проявления риска:

- *Риск разрывов ликвидности - несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);*
- *Риск непредвиденных требований - последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;*
- *Риск рыночной ликвидности - вероятность потерь при реализации активов в виду невозможности закрыть имеющиеся позиции из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;*
- *Риск фондирования – риск, связанный с потенциальным изменением стоимости фондирования, влияющим на размер будущих доходов Банка;*
- *Риск нарушения нормативов – риск нарушения в рамках повседневной деятельности Банка пороговых значений нормативов/показателей/метрик ликвидности, установленных Банком России или решениями коллегиальных органов Банка.*

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, включающую, прежде всего, суммы, подлежащие выплате по депозитам юридических и физических лиц, выпускаемым долговым ценным бумагам и подлежащие выплате другим банкам, а также адекватные диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы быть в состоянии своевременно отреагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности.

При управлении ликвидностью Банк осуществляет на постоянной основе:

- *анализ уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;*
- *доступность к различным источникам финансирования;*
- *корректировку планов на случай возникновения проблем с финансированием;*
- *контроль соответствия балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.*

Управление риском ликвидности осуществляется Банком посредством контроля соблюдения различных лимитов и метрик ликвидности, установленных как Банком России, так и Банком (при этом, учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору):

- *нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России на ежедневной основе;*
- *Показателя Краткосрочной Ликвидности на ежедневной основе;*
- *Обеспечения адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России (НТМ и HFS портфели ценных бумаг), депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов. Вышеуказанные ценные бумаги характеризуются низким уровнем рыночного, кредитного, правового и валютного рисков. Банком разработана методология определения активного рынка ценных бумаг. В рамках этой методологии рассматриваются регулярность совершения операций с активом, разница между ценами спроса и предложения, объем сделок, количество участников рынка, возможность использования актива в качестве обеспечения по договорам РЕПО и другие факторы;*
- *Контроля объема привлекаемых краткосрочных МБК с целью управления разрывом по срочности между активами и пассивами;*
- *Контроля ежедневной позиции по ликвидности и регулярного проведения стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и кризисные рыночные условия;*
- *Соответствия Показателя «Чистое стабильное фондирование» (ЧСФ) установленным целевым значениями. Показатель ЧСФ разработан с применением собственной методики Банка на основе показателя Net Stable Funding Ratio (NSFR), Базель III;*
- *Оценки рыночной позиции Банка посредством метрики «Стоимость фондирования» - сравнение стоимости привлечения Банка с основными банками-конкурентами;*
- *Соответствия концентрации источников фондирования установленным целевым значениями: контроля соблюдения лимитов, установленных в виде доли валюты баланса на различные комбинации привлечения корпоративных клиентов и банковских продуктов.*

Банк управляет риском ликвидности на уровне Группы АО «АЛЬФА-БАНК» и обеспечивает соблюдение Норматива Краткосрочной Ликвидности (Н26).

Внутренняя отчетность по риску ликвидности формируется с целью регулярного предоставления информации об изменениях уровня риска Менеджменту Банка. Отчетность по риску ликвидности регламентируется «Порядком формирования внутренней отчетности по рискам АО «АЛЬФА-БАНК».

2.5.8.5. Операционный риск

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

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск включает в себя правовой риск и регуляторный риск, но исключает стратегический риск и репутационный риск.

Расчет величины операционного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала производится в соответствии с Положением Банка России 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Для целей внутреннего управления операционным риском применяются подходы, требуемые в соответствии с Указанием Банка России №3624-У от 15.04.2015 «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», а также подходы, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору.

Управление операционным риском представляет собой комплекс процедур по выявлению и оценке, мониторингу и отчетности, контролю и/или минимизации операционного риска.

В целях выявления и оценки операционных рисков, используются следующие инструменты:

- анализ новых процессов;*
- сбор и анализ событий операционного риска Банка;*
- сбор и анализ событий операционного риска других кредитных организаций;*
- самостоятельная оценка операционных рисков (RCSA);*
- ключевые индикаторы риска (KRI);*
- сценарный анализ операционных рисков (стресс-тестирование).*

В рамках анализа новых процессов проводится выявление и оценка новых потенциальных операционных рисков в процессах, продуктах или системах Банка на этапе их разработки и внедрения.

Сбор и анализ событий операционного риска Банка проводится в целях объективной оценки потерь Банка от реализации операционных рисков. По результатам анализа причин реализации событий операционного риска, разрабатываются и реализуются мероприятия по минимизации операционного риска, направленные на предотвращение повторной реализации событий операционного риска, совершенствование внутренних процессов, повышение эффективности или внедрение новых контролей.

Сбор и анализ событий операционного риска других кредитных организаций позволяет мониторить новые операционные риски в банковской сфере, а также служит дополнительной информацией для оценки операционных рисков Банка.

Самостоятельная оценка операционных рисков осуществляется подразделениями Банка и используется в целях выявления и оценки операционных рисков, присущих их деятельности, оценки эффективности существующих мер контроля за выявленными операционными рисками, а также разработки и реализации планов мероприятий по минимизации выявленных операционных рисков.

Система ключевых индикаторов риска позволяет контролировать и прогнозировать уровень основных операционных рисков, оперативно выявлять и реагировать на события, приводящие к увеличению уровня операционного риска, предотвращая реализацию операционных рисков и возникновение потерь у Банка.

Сценарный анализ (стресс-тестирование) операционных рисков проводится в целях выявления потенциального воздействия на Банк редких, маловероятных событий операционного риска, которые могут принести Банку значительный ущерб. Сценарный анализ позволяет своевременно предпринять меры по недопущению реализации сценария в Банке или по минимизации последствий от реализации сценария.

За операционные риски в Банке ответственны руководители подразделений в части, относящейся к функционалу подразделений. Отдел по управлению операционными рисками Дирекции по управлению рисками анализирует и проводит оценку результатов работы системы управления операционными рисками в подразделениях Банка, организует внедрение системы управления операционными рисками в Банке в целом, осуществляет контроль за системой управления операционными рисками, оказывает квалифицированную помощь сотрудникам подразделений в проведении различных этапов управления операционными рисками (идентификация, оценка, минимизация, контроль, мониторинг), обеспечивает методологической поддержкой подразделения, обеспечивает проведение обучений персонала в части, касающейся операционных рисков, оказывает всестороннюю консультативную помощь в анализе рисков процессов, оценке материальности и вероятности и существующих контролей.

Решение о принятии рисков принимаются на Управляющем комитете по операционным рискам (УКОР) и Правлении Банка, в рамках размера риск-аппетита по операционным рискам, определенного на календарный год.

Расчет величины операционного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала производится в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета

размера операционного риска». Для целей внутреннего управления операционным риском применяются подходы, требуемые в соответствии с Указанием №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», а также подходы, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору.

Одними из основных методов минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, являются:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Основным критерием при принятии решений о целесообразности внедрения мер минимизации операционного риска является экономический эффект от снижения операционного риска – стоимость мероприятий по контролю не должна превышать возможные потери от его реализации. В тех случаях, когда система внутреннего контроля не справляется с операционным риском, а избавление от операционного риска не является разумным вариантом, в дополнение к контролю можно организовать передачу риска другой стороне – аутсорсинг или страхование. В Банке действует Полис комплексного страхования финансового института (ВВВ).

2.5.8.6. Правовой риск

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

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

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

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

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров;
- допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В соответствии с Политикой по управлению операционными рисками Банка правовой риск относится к операционным рискам Банка.

Управление правовыми рисками осуществляется владельцем риска - подразделением Банка, ответственным за управление этим операционным риском (т.е. за выявление и оценку, мониторинг и отчетность, контроль и/или минимизацию этого риска). Так, реализация бизнес-подразделением Банка продукта/процесса, сопряженного с нарушением законодательства РФ, предполагает, что управление риском в части его оценки, разработки мер по минимизации риска, обеспечения принятия риска, контроля риска и т.д. осуществляет владелец риска. Юридический Департамент не осуществляет управление правовым риском и его оценку, кроме случаев, когда Юридический Департамент является источником риска.

Правовые риски выявляются в ходе анализа процессов Банка (в том числе в процессе самостоятельной оценки операционных рисков подразделениями Банка, согласования в предусмотренном Банком порядке новых и/или изменения действующих продуктов/процессов/документов, в процессе мониторинга законодательства, сбора данных о фактах реализовавшихся рисков и т.д.). Ключевую функцию в выявлении и описании правовых рисков выполняет Юридический Департамент.

Основными задачами Юридического Департамента являются обеспечение правового сопровождения деятельности Банка и правовая защита интересов Банка в процессе его деятельности.

В соответствии с «Инструкцией о порядке разработки, согласования, утверждения и актуализации регламентных документов в ОАО «АЛЬФА-БАНК»», Юридический Департамент является обязательным согласователем всех регламентных документов, за исключением регламентных документов, указанных в «Перечне организационно-распорядительных, регламентных и иных документов, не подлежащих согласованию с ЮД»¹.

¹ утвержден Приказом №1533 от 26.12.2014, с последующими изменениями и дополнениями.

Оценку правового риска осуществляет владелец риска. В целях оценки правового риска учитывается информация в том числе о мерах гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством РФ, иных государств (если применимо) и иные факторы. Отдел по управлению операционными рисками, при необходимости, оказывает методологическое содействие владельцам риска при проведении оценки правового риска.

При оценке правового риска Банка могут учитываться следующие факторы:

- количество жалоб и претензий клиентов Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны контролирующих и надзорных органов, динамика применения указанных мер воздействия;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ;
- увеличение (уменьшение) количества и сумм выплат на основании судебных актов, решений компетентных органов;
- формирования определенной судебной практики;
- иные факторы.

В целях минимизации правового риска применяются следующие меры:

- разработка внутренних правил согласования и визирования проектов организационно-распорядительных документов Банка;
- внутренние проверки соблюдения требований действующего законодательства и внутренних документов Банка (в том числе проверки соответствия заключаемых Банком договоров/соглашений и внутренних документов Банка требованиям действующего законодательства);
- принятие мер по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в Устав Банка и его внутренние документы;
- разграничение полномочий сотрудников;
- разработка локальных нормативных актов и типовых форм договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установление порядка рассмотрения и согласования проектов договоров, не относящихся к стандартным;
- обязательное участие работников ЮД в процессе разработки и внедрения новых банковских продуктов, согласования процессов и проектов;
- осуществление контроля за соблюдением договорной дисциплины, претензионная работа;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до работников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечение доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка;
- иные меры.

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование на русском языке	<i>АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»</i>
<i>введено с « 26 декабря 2014 года</i>	
Сокращенное фирменное наименование на русском языке	<i>АО «АЛЬФА-БАНК»</i>
<i>введено с « 26 декабря 2014 года</i>	
Полное фирменное наименование на английском языке	<i>Joint Stock Company «ALFA-BANK»</i>
<i>введено с « 26 декабря 2014 года</i>	
Сокращенное фирменное наименование на английском языке	<i>АО «ALFA-BANK»</i>
<i>введено с « 26 декабря 2014 года</i>	

сведения о схожести полного или сокращенного фирменного наименования эмитента с наименованием другого юридического лица:

Фирменное наименование АО «АЛЬФА-БАНК» схоже с наименованием следующих юридических лиц:

- *Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (Казахстан);*
- *Публичное акционерное общество «Альфа-Банк» (Украина);*
- *Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк» (Беларусь).*

пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

Перечисленные компании являются иностранными юридическими лицами, осуществляющими свою деятельность за пределами территории Российской Федерации, на которой осуществляет деятельность АО «АЛЬФА-БАНК».

сведения о регистрации в качестве товарного знака или знака обслуживания фирменного наименования эмитента:

Фирменное наименование эмитента:

Федеральной службой по интеллектуальной собственности на имя АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» (правообладатель) зарегистрированы в качестве товарных знаков слово АЛЬФА-БАНК на русском и английском языках:

- *Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 206794 (дата регистрации в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации: 27.11.2001г.; срок действия регистрации истекает 23.03.2021г.);*

- *Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 206793 (дата регистрации в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации: 27.11.2001 г.; срок действия регистрации истекает 23.03.2021г.);*

- *Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 205726 (дата регистрации в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации: 18.10.2001 г.; срок действия регистрации истекает 23.03.2021 г.);*

- *Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 205727 (дата регистрации в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации: 18.10.2001 г.; срок действия регистрации истекает 23.03.2021 г.).*

предшествующие полные и сокращенные фирменные наименования (наименования) и организационно-правовые формы с указанием даты и оснований изменения:

Дата изменения	Тип изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
10.10.1997*	<i>Изменение организационно-правовой формы</i>	<i>Коммерческий Инновационный Банк «Альфа-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)</i>	<i>КИБ «Альфа-Банк»</i>	<i>Протокол №11-97 Общего собрания участников Банка от 10.10.1997</i>
26.12.2014	<i>Изменение фирменного наименования</i>	<i>ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»</i>	<i>ОАО «АЛЬФА-БАНК»</i>	<i>Протокол № 02-2014 Общего собрания акционеров Банка от 12.11.2014</i>

* Справочно: Коммерческий Инновационный Банк «Альфа-Банк» (товарищество с ограниченной ответственностью) был создан на основании решения об учреждении 20.12.1990. 03.01.1991 г. данному Банку Банком России была выдана лицензия на осуществление банковских операций. 10.10.1997 г. Общее собрание участников приняло решение об изменении организационно-правовой формы Коммерческого Инновационного Банка «Альфа-Банк» с формы общества с ограниченной ответственностью на организационно-правовую форму акционерного общества (дата регистрации Устава в Московской регистрационной палате – 24.02.1998).

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Номер государственной регистрации юридического лица, зарегистрированного до 1 июля 2002 года	001.937
Дата государственной регистрации лица, зарегистрированного до 1 июля 2002 года	24.02.1998*
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица	Московская регистрационная палата
Основной государственный регистрационный номер	1027700067328
Дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц:	26.07.2002
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Управление МНС России по г. Москве

Дата регистрации в Банке России:	«29» января 1998 года
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	1326

Дата регистрации в Банке России (выдана лицензия на осуществление всех банковских операций)	«03» января 1991 года
---	-----------------------

*В 1998 году зарегистрирована смена организационно-правовой формы, в рамках которой Банк стал акционерным обществом, в которой работает по настоящее время.

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Альфа-Банк был создан в декабре 1990 года. Эмитент создан на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития эмитента.

Альфа-Банк является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, расчетный бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Основными целями деятельности Банка являются:

- содействие росту инвестиционной и коммерческой активности в экономике Российской Федерации;
- содействие становлению и развитию частного банковского бизнеса;
- получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств.

Свою миссию Банк видит в содействии экономическому развитию Российской Федерации и в повышении благосостояния общества, обеспечивая его потребности в высококачественных финансовых услугах, предлагая массовые и эксклюзивные банковские продукты, разработанные на базе лучшего международного и российского опыта.

Банк получил первую лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций в январе 1991 года, а в декабре 1992 года было открыто первое отделение. В декабре 1994 года Банк становится первым российским банком, открывшим дочерний банк в Казахстане, г. Алма-Ата. Дочерний банк был официально зарегистрирован Национальным Банком Казахстана. В последующие годы Банк активно развивался, получив дополнительные лицензии Банка России на проведение различных операций, стал членом ММВБ, международной системе передачи платежных поручений SWIFT, системе кредитных карт MasterCard/Europay и VisaInternational, а также других организаций, наращивал объем капитала и активов. Августовский кризис межбанковского рынка 1995 года практически не коснулся Банка, благодаря проводимой Банком продуманной финансовой политике и взвешенному подходу к управлению активами. В 1997 году Банк стал первым частным российским банком, выпустившим еврооблигации.

Во время кризиса 1998 года Банк своевременно выполнял все свои обязательства, четко и бесперебойно производил все необходимые расчеты. Пластиковые карты Банка принимались во всех торговых точках и банкоматах без ограничений. Была разработана и введена в действие новая программа «Защита Вкладчика», позволяющая осуществлять конвертацию рублевых вкладов клиентов в валютные. Отсутствие задержек по выплате вкладов и проведению платежей наглядно продемонстрировало правильность избранной стратегии.

В 2001 году Банк приобрел 100% акций «Амстердамского торгового банка» (AmsterdamTradeBankN.V.). Приобретение банка с полноценной лицензией, дающей право на проведение банковских операций в Нидерландах, стало важным шагом в развитии международного бизнеса Банка. В 2003 году началось развитие розничного банковского бизнеса, была запущена розничная сеть Альфа-Банк Экспресс и наметился динамичный рост клиентской базы, в 2004 году Банк начал выдавать потребительские кредиты физическим лицам. В 2006 году началась активная региональная экспансия, в течение следующих лет были открыты отделения обслуживания клиентов во всех часовых поясах России.

В 2008 году Альфа-Банк совершил сделку по приобретению контрольного пакета акций ведущего уральского банка «Северная Казна». Во взаимодействии с Центральным Банком РФ и Агентством по страхованию вкладов Альфа-Банк предпринял шаги, направленные на стабилизацию и дальнейшее упрочение позиций «Северной Казны» на банковском рынке уральского региона. В июне 2011 года ОАО «Альфа-Банк» завершил санацию Банка «Северная Казна», последним этапом которой было присоединение Банка «Северная Казна» к Альфа-Банку.

В 2009 году произошли существенные внутренние изменения - были объединены корпоративный и инвестиционный бизнесы в единый блок с целью повышения эффективности и возможности предложить клиентам полный спектр корпоративных и инвестиционных продуктов.

В 2010 году в Альфа-Банке был создан Блок "Массовый бизнес" с целью усиления позиции в сегменте "массовых" корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей и продвижения кредитных продуктов для данного сегмента.

Также в 2010 году был создан Блок "Электронный бизнес", занимающийся разработкой и продвижением новых каналов удаленного обслуживания клиентов - физических лиц.

В 2011 году была сформулирована долгосрочная стратегия развития банка. Стратегическое планирование совмещалось с серьезной работой, направленной на дальнейшее повышение показателей деятельности Банка. Это позволило в 2011 году практически полностью вернуть себе ту долю рынка, которая была утрачена в годы финансового кризиса, что полностью соответствовало стратегическим планам Альфа-Банка.

В 2012 году произошло важное событие - ведущее международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило рейтинг эмитента Альфа-Банка с «BB+» до «BBB-», прогноз «Стабильный». Рейтинг стал инвестиционным. Альфа-Банк стал первым российским частным банком в истории, получившим инвестиционный рейтинг по версии одного из ведущих международных рейтинговых агентств. Данный факт, несомненно, позволил усилить позиции Альфа-Банка на рынках капитала, увеличит ценность для существующих инвесторов и привлечет новых локальных и международных инвесторов. Fitch Ratings отметили, что повышение рейтингов отражает переоценку рейтинга банка с учетом сильных сторон его кредитного профиля, а также дальнейшего улучшения некоторых показателей. По мнению Fitch, Альфа-Банк упрочил свои позиции самого сильного частного банка в России. Повышение рейтинга до инвестиционного уровня стало логичным результатом 20-летней работы команды профессионалов Альфа-Банка, профессионального подхода к управлению рисками, фокуса на качестве клиентских услуг и развитии технологий.

В августе 2014 года Альфа-Банк стал победителем конкурса, проведенного Агентством по страхованию вкладов (АСВ), предметом которого была санация ОАО «Балтийский Банк» (69-е место по активам в ранкинге «Интерфакс-ЦЭА»). Результатом санации Балтийского Банка стал рост клиентской базы Альфа-Банка на 2 миллиона человек. Санация дала возможность радикально усилить присутствие Банка во всех сегментах бизнеса в чрезвычайно важном для него Северо-Западном регионе, в том числе в городах, где он не был представлен.

В 2015 году Альфа-Банк был включен в список системно значимых банков, утвержденный Банком России. При определении системно значимых банков учитывались такие критерии, как объем активов кредитной организации, объем вкладов физлиц по отношению ко всем вкладам в банковской системе, объем сделок на межбанковском рынке.

В 2016 году был создан блок «Средний и региональный корпоративный бизнес». Это позволило еще больше сфокусироваться на этом важном сегменте, который даже в условиях нестабильного рынка демонстрирует устойчивый рост, и использовать в полной мере динамику этого роста, прежде всего, за счет понимания и удовлетворения потребностей клиентов этого сегмента.

В конце 2016 года Альфа-Банк осуществил публичный выпуск бессрочных еврооблигаций общей суммой 700 млн. долларов США. Эта сделка стала первым публичным привлечением в капитал первого уровня, структурированным в соответствии со стандартами Базеля III. Данный займ включен в расчет основного капитала по Базель III и дает существенный запас нормативам достаточности капитала.

В начале 2017 года Банк выпустил рублевые еврооблигацией объемом 10 млрд. руб. и сроком погашения в 2022 году. Ставка купона была зафиксирована на уровне 9,25% годовых, таким образом, банку удалось привлечь 5-летние рубли по ставке ниже, чем ранее привлеченные 3-летние рубли на локальном рынке (9,45% годовых, 10 млрд руб.). Доля иностранных заявок составила 72% от объема размещения.

6 апреля 2017 года Альфа-Банк досрочно частично вернул ОФЗ на сумму в почти 63 млрд. руб., полученные в рамках участия в госпрограмме по докапитализации банков в конце 2015 года. Принятое решение связано с тем, что Альфа-Банк со значительным запасом выполняет все обязательные нормативы по достаточности собственного капитала. Кроме этого рост кредитования в приоритетных секторах по итогам 2016 года вдвое превысил требования АСВ.

Ведущие международные рейтинговые агентства присваивают Банковской группе АО «АЛЬФА-БАНК» высокие международные кредитные рейтинги, которые всего на одну ступень ниже, чем у крупнейших государственных банков, опирающихся на поддержку государства. 20 февраля 2017 г. международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings пересмотрело прогноз по Альфа-Банку со «Стабильного» на «Позитивный» и подтвердило долгосрочный рейтинг Банка на уровне ВВ. «Позитивный» прогноз отражает мнение агентства, что в случае дальнейшего улучшения кредитного качества в условиях сохраняющейся неустойчивости общей экономической ситуации в стране долгосрочный кредитный рейтинг Банковской группы может быть повышен в течение ближайших 12-24 месяцев. В первом квартале 2017 года также международные рейтинговые агентства Moody's и FitchRatings пересмотрели прогнозы по рейтингам Альфа-Банка с негативного на стабильный.

В 2016 году Альфа-Банк стал первым региональным партнером Чемпионата мира по футболу FIFA 2018™ и Кубка конфедераций FIFA 2017. Как официальный европейский банк Альфа-Банк получит эксклюзивное право предлагать банковские услуги миллионам болельщиков в рамках Чемпионата мира FIFA 2018™ и Кубка Конфедераций FIFA 2017.

За весь период своей деятельности Альфа-Банк получил немало наград и одержал победу во множестве номинаций. Вот уже несколько лет Альфа-Банк остается первым банком по обороту на валютном рынке в Центральной и Восточной Европе по данным исследования Euromoney FX Survey. В 2016 году Банк улучшил свои позиции и в мировом рейтинге, заняв 21 место. Альфа-Банк остается единственным российским банком в топ-50 мирового рейтинга и единственным «локальным» банком в первой десятке банков Центральной и Восточной Европы.

По итогам работы в 2015 году Альфа-Банк был удостоен наград от международной платежной системы VISA в рамках глобальной программы Visa Global Service Quality Performance Awards за высокое качество предоставляемых операционных услуг клиентам банка, держателям карт Visa. В пятый раз Альфа-Банк был награжден в номинациях Authorization approval rate — самый высокий показатель по успешным одобренным операциям по дебетовым продуктам и Risk efficiency — самый высокий уровень эффективности риск-менеджмента.

В 2016 году Альфа-Банк стал лауреатом премии «Финансовый Олимп» в номинации «Надежный банк». Основным критерием определения победителя в этой номинации стало ранжирование по максимальному рейтингу и динамике по нормативу ликвидности. Процедура определения лидеров рынка в рамках премии «Финансовый Олимп» проходит на основании рейтингов, представленных независимым Национальным Рейтинговым Агентством, при непосредственном участии экспертного совета, который формируется из числа руководителей профильных министерств, ведомств и федеральных служб, а также представителей законодательной и исполнительной власти, аудиторских и консалтинговых компаний.

Альфа-Банк и его премиальная программа «Максимум+» вошли в ТОП-3 лучших предложений в сегменте премиального банковского обслуживания по версии исследовательской компании Frank Research Group. Также Банк одержал победу в номинации «Лучшее дистанционное банковское обслуживание» за специальное предложение для клиентов ПУ «Максимум+» и А-Клуба — «Альфа-Мобайл Премиум».

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27
Адрес для направления почтовой корреспонденции	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27
Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27
Номер телефона, факса	Телефон: +7 (495) 620-91-91 Факс: +7 (495) 745-57-84
Адрес электронной почты	mail@alfabank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах	http://www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

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

Адрес	<i>107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 7</i>
Номер телефона, факса	<i>Телефон: +7 (495) 795-36-41 Факс: +7 (495) 786-48-72</i>
Адрес электронной почты	<i>ir@alfabank.ru</i>
Адрес страницы в сети Интернет	<i>http://www.alfabank.ru</i>

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7728168971

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи*	за 2012 год	за 2013 год	за 2014 год	за 2015
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего:	90 149 366	122 277 265	148 819 501	178 991 117
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2 313 325	2 484 323	3 363 300	7 050 457
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	80 961 597	112 434 506	133 676 784	157 764 830
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6 874 444	7 358 436	11 779 417	14 175 830
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	42 123 447	57 897 692	70 350 673	116 580 982
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	7 942 132	8 792 779	19 561 740	22 621 295
2.2	по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	30 952 243	43 136 203	43 904 127	85 958 293
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	3 229 072	5 968 710	6 884 806	8 001 394
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	48 025 919	64 379 573	78 468 828	62 410 135
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и	- 1 562 324	-16 516 112	-89 045 791	-86 608 063

	приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:				
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 22 743	-215 543	-4 819 883	-5 412 510
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	46 463 595	47 863 461	-10 576 963	-24 197 928
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 7 423 379	-1 134 802	-38 680 951	-7 791 893
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 674 146	-221 076	-4 711 478	-2 968 140
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	787
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 467 272	2 270 321	23 475 256	16 921 117
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 4 324 510	6 191 998	121 021 238	81 828 836
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13 664	95 032	274 348	272 279
12	Комиссионные доходы	28 817 681	38 430 544	48 071 054	55 434 684
13	Комиссионные расходы	8 354 723	10 569 918	13 354 182	16 165 163
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 5 194	31 391	118 460	11 267
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	-5 057	5 057
16	Изменение резерва по прочим потерям	3 378 837	-1 956 443	-11 899 963	5 039 024
17	Прочие операционные доходы	778 572	1 656 077	1 949 906	3 059 944
18	Чистые доходы (расходы)	60 137 669	82 656 585	115 681 668	111 449 871
19	Операционные расходы	30 162 918	42 654 645	51 397 369	52 414 673
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	29 974 751	40 001 940	64 284 299	59 035 198
21	Возмещение (расход) по налогам	8 620 750	10 003 911	15 123 210	15 209 748
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	21 354 001	29 998 029	49 161 089	43 825 450
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	4 537 002	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	4 537 002	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21 354 001	29 998 029	44 624 087	43 825 450

Раздел 1. О прибылях и убытках

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи*	за 2016 год
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	182 321 837
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8 098 698
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	155 996 189
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	18 226 950
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	91 627 833
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	15 275 064
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	69 545 499
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6 807 270

3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	90 694 004
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	28 810 551
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	311 155
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	119 504 555
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-18 395 340
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 650 347
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-650 541
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1 090 284
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 527 069
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-57 763 300
12	Чистые доходы от переоценки с драгоценными металлами	71 723
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	646 885
14	Комиссионные доходы	62 404 594
15	Комиссионные расходы	18 665 330
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	23 285
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-578 955
18	Изменение резерва по прочим потерям	-6 614 140
19	Прочие операционные доходы	3 320 178
20	Чистые доходы (расходы)	90 270 620
21	Операционные расходы	78 954 552
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	11 316 068
23	Возмещение (расход) по налогам	6 330 507
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4 985 561
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4 985 561

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4 985 561
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4 105 324
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	4 105 324

3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	821 011
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	3 284 313
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	3 388 715
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 388 715
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	664 762
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2 723 953
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6 008 266
10	Финансовый результат за отчетный период	10 993 827

*Приведены показатели, характеризующие результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность или убыточность, в соответствии с формой бухгалтерской (финансовой) отчетности "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)", установленной в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.

Показатели, характеризующие результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность, за 2016 год приведены в отдельной таблице в связи с введением Банком России 01.01.2016 г. новой формы бухгалтерской (финансовой) отчетности "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)".

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей, а также причины, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за пять завершающихся отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Чистая прибыль Банка за 2012 год составила 21,4 млрд. руб., превысив показатель прошлого года на 126,9%. Такой рост чистой прибыли был достигнут в основном за счет увеличения чистого процентного и чистого комиссионного дохода – на 27% и 39% соответственно – благодаря наращиванию клиентской базы, росту портфеля, а также высокому качеству предоставляемых услуг. Рост чистой прибыли был компенсирован увеличением убытка по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, с 1,6 млрд. руб. в 2011 году до 8,1 млрд. руб. в 2012, а также ростом убытка от переоценки иностранной валюты 2,0 млрд. руб. до 4,3 млрд. руб., что связано с волатильностью на финансовых рынках и укреплением рубля по отношению к доллару на 5,7% в течение года.

Чистая прибыль Банка за 2013 год составила 30 млрд. руб., превысив показатель прошлого года на 40,5%. Высокий показатель чистой прибыли был достигнут в основном за счет поступательного роста чистого процентного и чистого комиссионного дохода во всех бизнес сегментах, благодаря увеличению клиентской базы, наращиванию портфеля, а также высокому качеству предоставляемых услуг и операционной эффективности. Рост чистых процентных доходов в 2013 году составил 34,1%, чистых комиссионных доходов – 36,2%. Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за год сократился на 83,3% - с 8,1 млрд. руб. до 1,4 млрд. руб. Рост чистой прибыли в 2013 году был скорректирован операционными расходами, которые увеличились по сравнению с прошлым годом на 41,4% в связи с наращиванием объема бизнеса – существенно выросло число сотрудников банка, а также количество его подразделений.

Российский финансовый рынок остро отреагировал на внешнеполитические события, связанные в первую очередь с политическим кризисом в Украине. Все это привело в 2014 году к обвалу российского рубля и снижению котировок акций, облигаций федерального займа, субфедеральных и корпоративных облигаций. По итогам 2014 года Банком была получена чистая прибыль в размере 44,6 млрд. руб., что на 48,8% больше размера чистой прибыли, полученной в 2013 году. По итогам года Банк занял второе место по размеру чистой прибыли по версии рейтинга banki.ru, уступив первенство лишь Сбербанку России. Такой рост прибыли в основном обусловлен ростом чистых доходов от переоценки иностранной валюты – более 121 млрд. руб. на конец года – что связано с существенным ослаблением национальной валюты. Около половины активов Банка номинированы в иностранной валюте, в основном в долларах, поэтому курсовые колебания оказывают существенное влияние на финансовые результаты банка. При этом мы отмечаем увеличение приоритетных составляющих чистой прибыли – чистых процентных и чистых комиссионных доходов – на 21,9% и 24,6% соответственно. Полученная банком прибыль была скорректирована досозданием резервов на возможные потери по ссудам в связи ухудшением макроэкономической ситуации и условий операционной деятельности заемщиков более чем на 100 млрд. руб.

По итогам 2015 года Банком была получена чистая прибыль в размере 43,8 млрд. руб., что на 1,8% меньше размера чистой прибыли, полученной в 2014 году. По итогам года, как и годом ранее, Банк занял второе место по размеру чистой прибыли по версии рейтинга banki.ru, уступив первенство лишь Сбербанку России. По итогам 2015 года чистые процентные доходы сократились на 20,5% по сравнению с 2014 годом, в связи с существенным ростом стоимости фондирования, а также в связи с замедлением темпов роста кредитования. Чистые комиссионные доходы по сравнению с прошлым годом увеличились на 13,1%. Усиление транзакционного бизнеса с целью увеличения доли продуктов, приносящих комиссионный доход, в совокупных доходах является приоритетным направлением деятельности Банка. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты и чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 81,8 млрд. руб. и 16,9 млрд. руб. соответственно. Совокупные расходы по резервам составили 81,6 млрд. руб., при этом уровень покрытия просроченной задолженности резервами более 150%.

Финансовый результат Банка по итогам 2016 года составил 11 млрд. рублей. Чистая прибыль Банка за 2016 года составила 5,0 млрд. руб., тогда как чистая прибыль за 2015 год достигла 43,8 млрд. руб. Такое снижение объема чистой прибыли обусловлено в основном значительной отрицательной переоценкой иностранной валюты – 57,8 млрд. руб. – так как около половины всех активов банка номинированы в долларах США (кредиты, вложения в ценные бумаги), поэтому укрепление курса рубля, наблюдаемое в этот период, оказало негативное влияние на прибыль Банка, чья отчетность представлена в рублях. По итогам года были отмечены позитивные результаты в ключевых направлениях деятельности Банка. Так по итогам 2016 года чистые процентные доходы - основной источник прибыли Банка - выросли на 47% по сравнению с 2015 годом в большей степени за счет снижения стоимости фондирования - процентные расходы Банка сократились на 21%. Чистые комиссионные доходы по сравнению с прошлым годом увеличились на 11,4%, что отражает стратегию банка, направленную на усиление транзакционного бизнеса и увеличение безрискового дохода в операционном доходе банка.

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

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

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности эмитента на дату окончания каждого из 5 последних завершённых финансовых лет:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
На 01.01.2013	H1	Достаточности капитала	Min 10 %	11,5%
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	40,7%
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	65,6%

	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	76,9%
	Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,0%
	Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	318,6%
	Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0%
	Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,2%
	Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	10,4%

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
На 01.01.2014	Н1	Достаточности капитала	Min 10 %	12,6%
	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	43,1%
	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	65,9%
	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	70,0%
	Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,0%
	Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	208,3%
	Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0%
	Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,1%
	Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	4,8%

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
На 01.01.2015	Н 1.1	Достаточность базового капитала	Min 5,0 %	7,5%
	Н 1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 5.5 %	7,5%
	Н1	Достаточности капитала	Min 10 %	11,1%
	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	61,5%
	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	93,4%
	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	99,2%
	Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24,4%
	Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	323,3%
	Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0%
	Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,1%
	Н12	Использование собственных	Max 25%	3,9%

		средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц		
--	--	--	--	--

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
На 01.01.2016	H 1.1	Достаточность базового капитала	Min 5.0 %	7,5%
	H 1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6.0%	7,5%
	H1	Достаточности капитала	Min 10 %	15,3%
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	131,5%
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	160,0%
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	54,7%
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,1%
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	232,9%
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0%
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,0%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	4,0%	

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
На 01.01.2017	H 1.1	Достаточность базового капитала	Min 4.5 %	8,2%
	H 1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6.0 %	8,8%
	H1	Достаточности капитала	Min 8.0 %	14,2%
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	146,3%
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	126,7%
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	44,3%
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,3%
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	278,8%
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0%
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,1%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	4,8%	

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Банком России для эмитентов облигаций с ипотечным покрытием, на дату утверждения проспекта ценных бумаг и на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг:

Эмитент не осуществлял эмиссию облигаций с ипотечным покрытием ранее. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

В случае невыполнения обязательных нормативов указывается причина невыполнения и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным требованиям: эмитент на дату окончания каждого из 5 последних завершённых финансовых лет до даты утверждения проспекта ценных бумаг выполнял все обязательные нормативы.

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

На рассматриваемые даты Банк выполнял все установленные нормативы.

Выполнение норматив на 01 января 2013 г.

Норматив достаточности капитала (Н1.0) составил 11,5% против 11,3% на 01.01.2012.

На 1 января 2013 года норматив мгновенной ликвидности (Н2) увеличился до 40,7% с 34,4% годом ранее, что было обеспечено ростом высоколиквидных активов. Норматив текущей ликвидности (Н3) сохранился на уровне начала 2012 года и составил 65,6%. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) снизился до 76,9% с 85,2% на 1 января 2012.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) снизился до 19,0% с 19,5% на начало 2012 года за счет опережающего роста капитала. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01.01.2013 снизился до 318,6% с 424,4% на 01.01.2012, что также в первую очередь связано с ростом капитала в рассматриваемом периоде.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1) на 01.01.2013 составил 0,2% против 0,1% на 01.01.2012 вследствие увеличившегося уровня риска. Норматив использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) снизился до 10,4% с 11,3% на фоне роста величины собственных средств.

Значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) (Н9.1) как и ранее равно нулю.

Выполнение норматив на 01 января 2014 г.

Норматив достаточности капитала (Н1.0) составил 12,6% против 11,5% годом ранее. Данный рост объясняется ростом капитала, опережающим рост активов, взвешенных по риску.

По данным на 1 января 2014 года значения нормативов ликвидности сохранились на уровне начала 2013 года. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 43,1% против 40,7% годом ранее, норматив текущей ликвидности (Н3) составил 65,9% против 65,6% годом ранее, норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 70,0% против 76,9% годом ранее.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) снизился до 18,0% с 19,0% на начало 2013 года за счет роста капитала. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01.01.2014 снизился до 208,3% с 318,6% на 01.01.2013, что связано с ростом капитала в рассматриваемом периоде и одновременным снижением максимального размера крупных кредитных рисков.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1) на 01.01.2014 составил 0,1% против 0,2% на 01.01.2013 вследствие снизившегося в полтора раза уровня риска, а также увеличившегося размера капитала. Норматив использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) снизился до 4,8% с 10,4% на фоне роста капитала, а также снижения совокупного риска вложений банка в акции других юридических лиц более чем на 40%.

Значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) (Н9.1) как и ранее равно нулю.

Выполнение норматив на 01 января 2015.

Норматив достаточности капитала (Н1.0) составил 11,1% против 12,6% годом ранее, что объясняется ростом активов, взвешенным по рискам, опережающим рост капитала – 44% против 25%.

По данным на 1 января 2015 года значения нормативов ликвидности существенно возросли по сравнению со значениями на 1 января 2014 года: норматив мгновенной ликвидности (Н2) увеличился до 61,5%, норматив текущей ликвидности (Н3) увеличился до 93,4%. Такая динамика нормативов связана с увеличением объема ликвидных активов. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) увеличился до 99,2% за счет роста кредитных требований с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) увеличился до 24,4% с 18,0% на начало 2014 года. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01.01.2015 снизился до 323,3% с 208,3% на 01.01.2014. Значительное увеличение данных нормативов обусловлено ростом максимального размера риска на группу связанных заемщиков, а также максимального размера крупных кредитных рисков, которые, существенно опережают рост размера капитала в этот период.

Норматив использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) снизился до 3,9% с 4,8% за счет увеличения размера капитала.

Значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) (Н9.1) как и ранее равно нулю. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1) сохранился на уровне прошлого года и на 01.01.2015 составил 0,1%.

Выполнение норматив на 01 января 2016.

Норматив достаточности капитала (Н1.0) составил 15,3% против 11,1% годом ранее. Такой существенный рост по сравнению с прошлым годом объясняется ростом капитала более чем на 40%.

С 1 января 2015 года вступила в силу Инструкция Центрального Банка Российской Федерации № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (с изменениями на 16 февраля 2015 года). Изменение методики расчета нормативов оказало значительное влияние на значения нормативов и их динамику. На 1 января 2016 года норматив мгновенной ликвидности (Н2) увеличился с 61,5% до 131,5%. Норматив текущей ликвидности (Н3) также значительно увеличился – с 93,4% до 160,0%. Норматив долгосрочной ликвидности снизился до 54,7%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) снизился с 24,4% на начало 2015 года и составил 22,1%. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01.01.2016 снизился до 232,9% с 323,3% на 01.01.2015. Снижение данных нормативов обусловлено ростом капитала, существенно опережающим рост размера риска в этот период.

Норматив использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) незначительно увеличился до 4,0% с 3,9% за счет увеличившегося уровня риска, практически полностью компенсированного увеличившимся размером капитала.

Значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) (Н9.1) как и ранее равно нулю. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1) сохранился на уровне прошлого года и на 01.01.2016 составил 0,1%.

Выполнение норматив на 01 января 2017.

На 1 января 2017 года Банк выполнял все нормативы, установленные Центральным Банком, а многие из них с существенным запасом. Норматив достаточности капитала (Н1.0) составил 14,2% при минимально установленной границе для системно значимых банков в 8,775%. Небольшое снижение по сравнению с прошлым годом объясняется ростом активов, взвешенных по риску. Нормативы достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) увеличились по сравнению с прошлым годом до 8,2% и 8,8% соответственно благодаря включению в расчет капитала субординированного бессрочного займа, привлеченного на международном рынке капитала в конце 2016 года

Нормативы ликвидности также выполняются с существенным запасом. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) увеличился до 146,3% с 131,5% на 1 января 2016 за счет роста высоколиквидных активов. Норматив текущей ликвидности (Н3) снизился по сравнению с прошлым годом за счет увеличения обязательств, сроком до 30 дней. Норматив долгосрочной ликвидности снизился до 44,3% с 54,7% на 1 января 2016 при максимально установленном уровне в 120% за счет снижения кредитных требований со сроком более года. На сегодняшний день Альфа-Банк располагает дополнительными потенциальными источниками ликвидности, такими как высоколиквидный портфель облигаций, доступных для продажи и операций РЕПО, открытый лимит по привлечению средств на аукционах Банка России и МинФина, портфель корпоративных кредитов, доступных для обеспечения по операциям РЕПО с Банком России и т.д.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) снизился с начала года и составил 20,3%. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01.01.2017 увеличился до 278,8% по сравнению с началом года за счет роста величины крупных кредитных рисков почти на 20% при сохранении величины капитала на уровне начала 2016 года.

Норматив использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) увеличился до 4,8% с 4,0% за счет увеличившегося на 19% уровня риска.

Значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) (Н9.1) как и ранее равно нулю. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1) сохранился на уровне прошлого года и на 01.01.2017 составил 0,1%.

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

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

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

4.3.2. Финансовые вложения эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

4.3.3. Нематериальные активы эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

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

Ухудшение внешне- и внутриэкономической ситуации в период кризиса оказало негативное влияние на совокупный кредитный портфель Банка – в течение 2008 и 2009 годов по данным РСБУ он сокращался, росла доля просроченной задолженности, создавались большие резервы под обесценение ссуд. Эти факторы негативно отражались на прибыли банка, особенно в 2009, когда Банк получил убыток в размере 2 млрд. руб.

В период восстановления мировых рынков, темпы роста российской экономики ускорились. Увеличились темпы роста кредитных портфелей банков, как корпоративных, так и розничных. Доля просроченных кредитов стала сокращаться, а рост резервов по ссудам замедлился. Благодаря растущей российской экономике и продуманной стратегии, Альфа-Банк быстро вернул потерянную во время кризиса долю рынка и показал высокие финансовые результаты своей деятельности. По итогам 2010 года Банк получил прибыль в размере 3 млрд. руб., в 2011 – 11,2 млрд. руб. По итогам 2012 года Банку удалось практически удвоить свой результат, показав прибыль в размере 21,4 млрд. руб.

Несмотря на положительные тенденции, в конце 2011 года проблемы европейской банковской системы негативно отразились на возможности российских банков привлекать средства на международных финансовых рынках. Недостаток ликвидности и увеличившийся спрос на кредиты спровоцировали рост привлечений от ЦБ в конце 2011 года и на протяжении 2012 года, что отразилось на стоимости фондирования.

В 2013 году наблюдалось замедление темпов роста банковских активов, что во многом является результатом замедления роста экономики и следствием ряда регулятивных мер Центрального банка РФ, направленных на сдерживание рынка беззалогового кредитования населения. Также 2013 год ознаменовался активизацией отзывов лицензий у ряда банков. Ряд громких отзывов лицензий в последнем квартале 2013 года привел к заметному перераспределению клиентской базы в части пассивов и напряженности на рынке межбанковского кредитования, ограничив для средних и малых банков возможность привлекать ликвидность, что отразилось на стоимости фондирования в банковской системе.

Несмотря на резкое замедление роста розничного кредитования в 2013 году, Альфа-Банку удалось увеличить долю рынка в розничном сегменте: средняя доля рынка по средствам физических лиц «до востребования» увеличилась с 6,50% до 6,99%, средняя доля на рынке розничного кредитования (без ипотеки) – с 2,01% до 2,48%. Розничный кредитный портфель за год увеличился на 42,8%, объем привлеченных средств от розничных клиентов – на 27,2%.

В 2013 году отмечено резкое замедление темпов роста активов и корпоративного кредитования. Рост корпоративного кредитного портфеля составил 4,7%. Объем корпоративных депозитов продемонстрировал снижение на 9,4%.

Введение санкций против крупных российских компаний, а также государственных банков в 2014 году оказало сильное влияние на банковский сектор. Стоимость фондирования для банков значительно увеличилась. Дефицит ликвидности, рост ставок межбанковского кредитования и ограниченный доступ к привлечению средств на международных рынках капитала привел к росту ставок по депозитам физических лиц и некредитных организаций, как в рублях, так и в иностранной валюте. Замедление темпов роста российской экономики привело к сокращению спроса на корпоративные кредиты и ухудшению качества корпоративных заемщиков, наблюдалось сокращение темпов роста розничного кредитного портфеля. Все эти факторы оказывают негативное влияние на рост бизнеса Банка.

Четвертый квартал 2014 года охарактеризовался резким ослаблением российского рубля против ключевых мировых валют и ускорением инфляции. Для ограничения роста потребительских цен Центральным Банком РФ было принято решение о повышении ключевой процентной ставки до 17%, что оказало негативное влияние на процентную маржу российских банков.

Негативное влияние на развитие российской экономики и банковского сектора в 2015 году оказало снижение цен на энергоносители, особенно в 4 квартале 2015 года, а также разрыв экономических связей с некоторыми странами и снижение общей экономической активности. По результатам 2015 года падение ВВП составило 3,7%.

На развитие банковской системы в 2015 году оказали влияние несколько факторов. Один из них – это увеличение рисков в банковском секторе. Ухудшение качества заемщиков и рост уровня просроченной задолженности, как в корпоративном, так и в розничном сегменте, повлекли за собой увеличение расходов банков на создание дополнительных резервов, что негативно отразилось на прибыльности банков. Ввиду ограниченного доступа к международным рынкам капитала российские банки были вынуждены искать иные источники фондирования, в частности посредством межбанковского кредитования и привлечения средств от Центрального Банка Российской Федерации, в связи с этим наблюдалось существенно снижение процентной маржи многих российских банков.

Хотя Россия в конце 2015 - начале 2016 года пережила шок от падения цен на нефть, в последствие за счет восстановления нефтяных цен, спроса в сегменте потребительского кредитования и роста промышленного производства, макроэкономические индикаторы за 2016 год оказались лучше ожиданий. За 2016 г. розничная торговля снизилась всего на 5,2% г/г, при этом рост номинальных зарплат составил 7,8% г/г. Розничное кредитование выросло за год на 1,1% г/г, однако в основном за счет роста ипотеки (12% г/г). На фоне роста цен на энергоносители, рубль укрепился по отношению к доллару к концу 2016 г. до уровня 60-61 руб./\$. Что касается банковского сектора, в 2016 году объем совокупных активов сократился на 3,5% г/г, за счет как активного отзыва лицензий банков (-95 банков за 2016 г.), так и сокращения объема корпоративного кредитования – на 9,5% г/г. Тенденции развития Банка соотносимы с тенденциями в банковском секторе.

По итогам 2016 года сжатие ВВП составило 0,2% г/г и было связано как с сохраняющейся низкой инвестиционной активностью (спад инвестиций в 2016 г. составил 1,4% г/г), так и с продолжающимся сокращением объема розничной торговли. В 2017 г. ожидается рост ВВП на уровне 0,8% г/г.

прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Данные факторы, за исключением внешнеполитических факторов, связанных с ситуацией вокруг востока Украины, и экономических санкций в отношении России, которые с большей долей вероятности носят временный характер, в той или иной мере постоянно присутствуют в сфере деятельности организации. Банк разрабатывает и совершенствует принципы и инструменты по выявлению указанных факторов и минимизации последствий от их влияния, а также регулярно проводит соответствующие мероприятия.

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

Важнейшей задачей Альфа-Банка является и является удержание позиции лидирующего частного российского банка. Для этого Банк внимательно следит за ситуацией на рынке, активно работает над изучением потребностей своих клиентов в каждом сегменте своего присутствия, разрабатывает программы для поддержания высокого качества обслуживания клиентов, развивает электронный бизнес для сохранения технологического лидерства на рынке.

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

Банк уделяет отдельное внимание осторожному управлению ликвидностью, была пересмотрена кредитная политика, аппетит к рыночному риску, разработаны программы, позволяющие идентифицировать проблемную задолженность и сохранять высокое качество активов.

существенные факторы и события, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

К негативным факторам Альфа-Банк относит:

- снижение инвестиционной активности, снижение темпов роста производства, ухудшение кредитоспособности ведущих российских компаний вследствие ухудшения макро- и микроэкономической конъюнктуры;

- колебания валютных курсов, изменение процентных ставок;
- сокращение реальных доходов населения уменьшит их сберегающую способность, а также спровоцирует снижение спроса на кредитные продукты банка;
- рост стоимости фондирования, ограниченный доступ на международные рынки;
- ускорение темпов инфляции;
- усиление конкуренции со стороны государственных банков.

Альфа-Банк оценивает вероятность наступления таких событий (возникновения факторов) как высокую.

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

К внешним положительным факторам Альфа-Банк относит:

- снижение доли рынка частных российских и иностранных банков дает возможность роста Альфа-Банка;
- отсутствие санкций против частных российских банков, что оставляет возможность привлечения средств на международных рынках капитала;
- доступ к дополнительным источникам ликвидности Центрального Банка РФ;
- усовершенствование банковского законодательства в части организации пруденциального надзора за банковскими группами на консолидированной основе.

К внутренним положительным факторам Альфа-Банк относит:

- постоянную разработку и вывод на рынок новых банковских продуктов, в том числе ко-брендовых, усовершенствование существующего предложения;
- предложение банковских услуг и продуктов по сегментам клиентов в зависимости от уровня зарабатываемого дохода;
- фокус на качестве обслуживания клиентов;
- увеличение доли комиссионных безрисковых доходов в операционной прибыли;
- усовершенствование электронных услуг Банка и развитие каналов самообслуживания;
- контроль над кредитными, рыночными и операционными рисками, риском ликвидности;
- повышение операционной эффективности, оптимизация административных расходов.

Альфа-Банк оценивает вероятность наступления таких событий (возникновения факторов) как высокую.

4.7. Конкуренты эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

по каждому из органов управления эмитента (за исключением общего собрания акционеров (участников) раскрывается персональный состав органа управления. По каждому лицу, входящему в состав органа управления, указываются следующие сведения:

Совет директоров:

1. ФИО: *Шмида Петр*

Год рождения: *1963*

Сведения об образовании: *высшее*

Наименование учебного заведения: *Высшая Экономическая Школа в Праге*

Год окончания: *1988*

Квалификация: *инженер*

Специальность и (или) направления подготовки: *Автоматизированные системы управления в экономике*

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
<i>11.11.2003</i>	<i>АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>26.10.2011</i>	<i>АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»</i>	<i>Председатель Совета директоров</i>
<i>02.02.2015</i>	<i>АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»</i>	<i>Советник</i>
<i>11.03.2015</i>	<i>AVH Holdings S.A.</i>	<i>Член Совета директоров</i>

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
<i>04.11.2010</i>	<i>19.03.2013</i>	<i>МОРЕТ CZ, a.s.</i>	<i>Член Наблюдательного Совета</i>
<i>15.12.2011</i>	<i>30.11.2014</i>	<i>ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»</i>	<i>Советник</i>
<i>04.07.2013</i>	<i>08.01.2015</i>	<i>SAS Capital Hedge Derivative, uzavřený investiční fond, a.s.</i>	<i>Член Правления</i>
<i>14.05.2010</i>	<i>30.09.2015</i>	<i>ENERN CZECH, s.r.o.</i>	<i>Директор</i>
<i>13.11.2014</i>	<i>23.05.2016</i>	<i>Амстердамский Торговый Банк Н.В.</i>	<i>Член Наблюдательного совета</i>

доля участия в уставном капитале эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента	<i>не имеет</i>
доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате	<i>не имеет</i>

осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента	
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления -эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	<i>не имеет</i>
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти	<i>не привлекался</i>
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	<i>не занимал</i>
сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	<i>член Комитета по кадрам и вознаграждениям</i>
сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми	<i>не является независимым членом Совета директоров</i>

2. ФИО: *Сысуев Олег Николаевич*

Год рождения: *1953*

Сведения об образовании: *высшее*

Наименование учебного заведения: *Куйбышевский государственный авиационный институт им. С.П. Королёва*

Год окончания: *1976*

Квалификация: *Инженер-механик*

Специальность и (или) направления подготовки: *эксплуатация самолетов и двигателей*

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
<i>18.06.1999</i>	<i>АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>21.06.1999</i>	<i>АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»</i>	<i>Первый заместитель Председателя Совета директоров</i>
<i>2000</i>	<i>Фонд содействия предпринимательству «СОЗИДАНИЕ»</i>	<i>Председатель Совета Фонда</i>
<i>15.06.2005</i>	<i>ОАО «АльфаСтрахование»</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>02.2008</i>	<i>Благотворительный Фонд спасения тяжелобольных детей «Линия Жизни»</i>	<i>Председатель Совета Фонда</i>
<i>01.09.2011</i>	<i>АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»</i>	<i>Советник Дирекции по развитию корпоративного управления</i>
<i>30.09.2011</i>	<i>ООО УК «Альфа-Капитал»</i>	<i>Член Совета Директоров</i>
<i>11.12.2013</i>	<i>БФ «Альфа-Шанс»</i>	<i>Член Совета Фонда</i>
<i>20.01.2014</i>	<i>БФ «Альфа-Шанс»</i>	<i>Председатель Совета Фонда</i>
<i>01.04.2016</i>	<i>ЗАО «Торговый дом «Перекресток»</i>	<i>Советник главного исполнительного директора</i>

все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
<i>2007</i>	<i>31.03.2016</i>	<i>ООО «Икс 5 Ритейл Групп»</i>	<i>Первый Вице Президент</i>
<i>01.10.2015</i>	<i>07.04.2016</i>	<i>ООО «Тверь Водоканал»</i>	<i>Советник Генерального директора</i>

доля участия в уставном капитале эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	<i>не имеет</i>

количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента	<i>не имеет</i>
доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	<i>не имеет</i>
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти	<i>не привлекался</i>
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	<i>не занимал</i>
сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	<i>не участвует в работе комитетов совета директоров</i>
сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми	<i>не является независимым членом Совета директоров</i>

3. ФИО: **Фридман Михаил Маратович**

Год рождения: **1964**

Сведения об образовании: **высшее**

Наименование учебного заведения: **Московский институт стали и сплавов**

Год окончания: **1986**

Специализация: **«Металлургия цветных металлов»**

Квалификация: **Инженер-металлург**

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
15.12.1994	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Совета директоров
18.05.2006	X5 RETAIL GROUP N.V.	Член Наблюдательного совета
23.04.2010	Veon (до.30.03.2017 - VimpelCom Ltd.)	Член Наблюдательного совета
25.10.2013	LetterOne Holdings S.A.	Председатель Совета директоров
02.03.2015	DEA Deutsche Erdoel AG	Член Наблюдательного совета
11.03.2015	ABH Holdings S.A.	Член Совета директоров
11.11.2015	Letterone Investment Holdings S.A.	Член Совета директоров

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.06.2009	28.06.2012	ОАО «ТНК-ВР Менеджмент»	Председатель Правления
21.07.2003	21.03.2013	Компания «ТНК-ВР Limited»	Председатель Совета директоров

доля участия в уставном капитале эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента	<i>не имеет</i>
доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления -эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	<i>не имеет</i>
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти	<i>не привлекался</i>
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	<i>не занимал</i>
сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	<i>не участвует в работе комитетов совета директоров</i>
сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми	<i>не является независимым членом Совета директоров</i>

4. ФИО: *Авен Петр Олегович*

Год рождения: *1955*

Сведения об образовании: *высшее*

Наименование учебного заведения: *Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова*

Год окончания: *1977*

Квалификация: *Экономист-математик*

Специальность и (или) направления подготовки: *экономическая кибернетика*

Ученая степень: *Кандидат экономических наук*

Год, в который была присуждена ученая степень: *1980*

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
<i>02.11.1998</i>	<i>АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>28.02.2001</i>	<i>Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская экономическая школа» (институт)</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>29.07.2002</i>	<i>Акционерное общество «Латвияс бальзамс»</i>	<i>Член Совета</i>
<i>18.04.2006</i>	<i>Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей»</i>	<i>Член Правления</i>
<i>28.06.2007</i>	<i>ОАО «АльфаСтрахование»</i>	<i>Председатель Совета директоров</i>
<i>02.07.2007</i>	<i>Общественный Совет при ТПП РФ «Российско-Латвийский деловой совет»</i>	<i>Руководитель</i>
<i>20.07.2011</i>	<i>Некоммерческое партнерство «Российский совет по международным делам» (НП РСМД)</i>	<i>Член Президиума</i>

03.08.2011	ПАО «Альфа-Банк» (Украина)	Председатель Наблюдательного Совета
25.10.2013	LetterOne Holdings S.A.	Член Совета директоров
03.12.2013	Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский государственный университет имени М. В. Ломоносова»	Член Попечительского Совета
11.03.2015	ABH Holdings S.A.	Председатель Совета директоров
11.11.2015	Letterone Investment Holdings S.A.	Член Совета директоров

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
31.10.2016	07.02.2017	ПАО «УКРСОЦБАНК»	Председатель Наблюдательного Совета
12.2011	26.04.2014	Общероссийская общественная организация «Российский футбольный союз»	Член Исполкома

доля участия в уставном капитале эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента	<i>не имеет</i>
доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления -эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	<i>не имеет</i>
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти	<i>не привлекался</i>
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	<i>не занимал</i>
сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	<i>Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям</i>
сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми	<i>не является независимым членом Совета директоров</i>

5. ФИО: *Хвезюк Рушан Федорович*

Год рождения: *1969*

Сведения об образовании: *высшее*

Наименование учебного заведения: *Московская государственная юридическая академия*

Год окончания: *1994*

Квалификация: *юрист*

Специальность и (или) направления подготовки: *Правоведение*

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
27.02.2006	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Совета директоров
31.03.2010	ЗАО «Альфа-Банк» (Республика Беларусь)	Член Наблюдательного Совета
01.05.2012	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Главный управляющий директор по корпоративному развитию
12.03.2013	ПАО «Альфа-Банк» (Украина)	Генеральный менеджер (до 12.01.2015 должность называлась Главный управляющий директор)
07.02.2017	ПАО «УКРСОЦБАНК»	Член Наблюдательного Совета
14.02.2017	ПАО «УКРСОЦБАНК»	Председатель Наблюдательного Совета

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.08.2002	01.05.2012	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Правления
31.08.2011	01.05.2012	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Главный управляющий директор
09.01.2013	13.06.2013	ЗАО «Альфа-Банк Финанс» (до 06.03.2013 ЗАО «АКБ «БЕЛПРОСБАНК»)	Председатель Совета директоров
30.08.2011	20.05.2014	ЗАО «Альфа-Банк» (Республика Беларусь)	Председатель Наблюдательного Совета
12.03.2013	10.02.2015	ПАО «Альфа-Банк»	Член Наблюдательного совета

доля участия в уставном капитале эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента	<i>не имеет</i>
доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	<i>не имеет</i>
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти	<i>не привлекался</i>
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	<i>не занимал</i>
сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	<i>член Комитета по кадрам и вознаграждениям</i>
сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми	<i>не является независимым членом Совета директоров</i>

6. ФИО: *Косогов Андрей Николаевич*

Год рождения: *1961*

Сведения об образовании: *высшее*

Наименование учебного заведения: *Московский ордена Ленина и Ордена Октябрьской Революции энергетический институт*

Год окончания: *1987*

Квалификация: *Инженер-теплофизик*

Специальность и (или) направления подготовки: *теплофизика*

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
<i>20.06.2001</i>	<i>ОАО «АльфаСтрахование»</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>27.02.2006</i>	<i>АО «АЛЬФА-БАНК»</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>30.09.2011</i>	<i>ООО УК «Альфа-Капитал»</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>18.02.2013</i>	<i>Rissa Investments N.V.</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>25.10.2013</i>	<i>LetterOne Holdings S.A.</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>28.01.2015</i>	<i>АО ДБ «Альфа-Банк»</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>11.03.2015</i>	<i>ABH Holdings S.A.</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>11.11.2015</i>	<i>Letterone Investment Holdings S.A.</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>16.12.2015</i>	<i>АО «АБ Холдинг»</i>	<i>Советник</i>

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
<i>19.12.2003</i>	<i>31.07.2012</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Капитал»</i>	<i>Генеральный директор</i>
<i>23.11.2005</i>	<i>10.02.2015</i>	<i>Публичное акционерное общество «Альфа-Банк» (Украина)</i>	<i>Член Наблюдательного Совета</i>
<i>01.12.2012</i>	<i>15.12.2015</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Капитал»</i>	<i>Генеральный директор</i>

доля участия в уставном капитале эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента	<i>не имеет</i>
доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления -эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	<i>не имеет</i>
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти	<i>не привлекался</i>
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было	<i>не занимал</i>

возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	<i>не участвует в работе комитетов совета директоров</i>
сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми	<i>не является независимым членом Совета директоров</i>

7. ФИО: **Бакстер Эндрю Джон**

Год рождения: **1966**

Сведения об образовании: **высшее**

Наименование учебного заведения: **Университет Витватерсранда, Йоханнесбург, ЮАР**

Год окончания: **1988**

Специализация: **Бакалавр бухгалтерского дела**

Наименование учебного заведения: **Университет Витватерсранда, Йоханнесбург, ЮАР**

Год окончания: **1987**

Специализация: **Бакалавр торгового дела**

Наименование учебного заведения: **Институт дипломированных бухгалтеров Южной Африки**

Год окончания: **1991**

Квалификация: **дипломированный бухгалтер (Южная Африка)**

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
26.06.2013	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Совета директоров
03.11.2015	AVH Financial Limited	Член Совета директоров
21.03.2016	AVH Holdings S.A.	Член Совета директоров
23.05.2016	Амстердамский Торговый Банк Н.В.	Член Наблюдательного Совета
07.02.2017	ПАО «УКРСОЦБАНК»	Член Наблюдательного Совета
03.04.2017	ПАО "Альфа-Банк" (Украина)	Член Наблюдательного Совета

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2005	31.07.2013	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Главный финансовый директор
06.02.2006	31.07.2013	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Правления
11.09.2006	31.07.2013	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Заместитель Председателя Правления

доля участия в уставном капитале эмитента	не имеет
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	не имеет
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента	не имеет
доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	не имеет
доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	не имеет
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента	не имеет
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления -эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	не имеет

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти	<i>не привлекался</i>
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	<i>не занимал</i>
сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	<i>Член Комитета по кадрам и вознаграждениям; Председатель Комитета по аудиту</i>
сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми	<i>не является независимым членом Совета директоров</i>

8. ФИО: *Марей Алексей Александрович*

Год рождения: *1977*

Сведения об образовании: *высшее*

Наименование учебного заведения: *Московский Государственный авиационный институт (Технический университет)*

Год окончания: *1999*

Специализация: *Экономика и управление на предприятии*

Квалификация: *инженер-экономист со знанием иностранного языка*

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
<i>21.09.2007</i>	<i>АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»</i>	<i>Член Правления</i>
<i>30.09.2011</i>	<i>ООО УК «Альфа-Капитал»</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>01.05.2012</i>	<i>АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»</i>	<i>Главный управляющий директор</i>
<i>26.06.2012</i>	<i>АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>10.11.2014</i>	<i>Rissa Investments N.V.</i>	<i>Член Совета Директоров</i>
<i>10.06.2016</i>	<i>ОАО «АльфаСтрахование»</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>17.10.2016</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг»</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>14.11.2016</i>	<i>АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»</i>	<i>Заместитель Председателя Правления</i>

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
<i>23.01.2012</i>	<i>30.04.2012</i>	<i>ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»</i>	<i>Заместитель Главного управляющего директора</i>
<i>03.08.2011</i>	<i>26.11.2012</i>	<i>ПАО «Альфа-Банк» (Украина)</i>	<i>Член Наблюдательного совета</i>

доля участия в уставном капитале эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента	<i>не имеет</i>
доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>

количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления -эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	<i>не имеет</i>
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти	<i>не привлекался</i>
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	<i>не занимал</i>
сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	<i>не участвует в работе комитетов совета директоров</i>
сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми	<i>не является независимым членом Совета директоров</i>

9. ФИО: *Елинсон Андрей Михайлович*

Год рождения: *1979*

Сведения об образовании: *высшее*

Наименование учебного заведения: *Финансовая академия при Правительстве РФ*

Год окончания: *2000*

Специализация: *Бухгалтерский учет и аудит*

Квалификация: *специалист*

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
<i>15.12.2015</i>	<i>Филиал компании «СиТиЭф Консалтанси Лимитед» (Гибралтар)</i>	<i>Директор по управлению активами</i>
<i>21.03.2016</i>	<i>AVH Holdings S.A.</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>10.05.2016</i>	<i>X5 Retail Group N.V.</i>	<i>Член Наблюдательного Совета</i>
<i>10.06.2016</i>	<i>ОАО «АльфаСтрахование»</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>29.06.2016</i>	<i>АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»</i>	<i>Член Совета директоров</i>

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
<i>18.11.2010</i>	<i>29.04.2012</i>	<i>ООО "Проектно-строительная компания "Трансстрой"</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>18.11.2010</i>	<i>14.05.2012</i>	<i>ООО "Корпорация Главмосстрой"</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>16.05.2011</i>	<i>15.05.2012</i>	<i>ООО "РозСибАл"</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>23.06.2011</i>	<i>31.05.2012</i>	<i>ОАО "СЛАВИА ГРУПП"</i>	<i>Председатель Совета директоров</i>
<i>10.06.2011</i>	<i>21.06.2012</i>	<i>ОАО "Агентство "Распространение, обработка, сбор печати" (РОСПЕЧАТЬ)</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>30.06.2010</i>	<i>27.06.2012</i>	<i>ОАО "ГАЗ"</i>	<i>Член Совета директоров</i>
<i>30.06.2010</i>	<i>27.06.2012</i>	<i>АО "РМ Рейл Холдинг"</i>	<i>Член Совета директоров</i>

30.06.2010	28.06.2012	ОАО "РМ" (было ООО, ОАО «РусПромАвто», "Русские машины")	Член Совета Директоров
30.04.2010	02.07.2012	ООО "РКТМ-Групп"	Член Совета директоров
20.05.2010	10.09.2012	Basic Element Ltd/ Бейсик Элемент Лтд	Директор
28.04.2011	05.10.2012	EN+ Group Limited/ ЭН+ Груп Лимитед	Директор
28.04.2012	09.10.2012	Банк СОЮЗ (АО)	Член Наблюдательно го совета
06.04.2012	04.12.2012	ООО "Главстрой-СПб"	Член Совета директоров
15.12.2010	05.12.2012	ООО "Военно-промышленная компания"	Член Совета директоров
11.06.2010	05.02.2013	ООО "Базэл Аэро"	Член Совета директоров
30.05.2011	29.03.2013	ООО "СК "Ингосстрах-Жизнь"	Член Совета директоров
23.06.2011	28.05.2013	АО "1 МПЗ им. В.А. Казакова"	Член Совета директоров
30.06.2011	29.05.2013	ОАО "СИТИ"	Член Совета директоров
20.11.2010	30.05.2013	ООО "Базовый Авиатопливный Оператор" (ООО "БАТО")	Член Совета директоров
28.05.2010	31.05.2013	СПАО "Ингосстрах"	Член Совета директоров
28.06.2012	13.06.2013	АО "РМ Рейл Холдингз"	Член Совета директоров
14.07.2010	23.09.2013	Rainco Holdings Ltd./ Раинко Холдингс Лимитед	Директор
30.05.2013	13.02.2014	ОАО "СИТИ"	Председатель Совета директоров
07.06.2013	14.02.2014	ОАО "Авиационные линии Кубани"	Председатель Совета директоров
06.02.2013	03.03.2014	ООО "Базэл Аэро"	Председатель Совета директоров
21.12.2011	01.06.2014	ОАО "Главстрой" (бывш. "Главстрой-Капитал")	Член Совета директоров
30.06.2013	29.06.2014	АО "Международный аэропорт "Краснодар"	Председатель Совета директоров
30.06.2013	29.06.2014	ОАО "Международный аэропорт Сочи"	Председатель Совета директоров
17.03.2014	31.07.2014	ОАО "Главстрой Девелопмент"	Член Совета директоров
05.12.2012	20.10.2014	ООО "Главстрой-СПб"	Член Совета директоров
10.10.2012	30.11.2014	ООО "БазЭл недвижимость"	Член Совета директоров
17.02.2014	23.12.2014	ООО "Проектно-строительная компания "Трансстрой"	Член Совета директоров
26.05.2014	24.12.2014	ООО "РозСибАл"	Генеральный директор
06.05.2013	20.01.2015	ООО "НЬЮ СИСТЕМС АМ"/ ТОВ "НЬЮ СИСТЕМС АМ"	Председатель Наблюдательно го совета
27.05.2010	26.03.2015	ООО "ЛПК Континенталь Менеджмент"	Член Совета директоров
31.03.2014	29.04.2015	ООО "РозСибАл"	Член Совета директоров

18.02.2014	04.06.2015	ООО "Корпорация Главмосстрой"	Член Совета директоров
21.10.2014	28.06.2015	ООО "Главстрой-СПб"	Председатель Совета директоров
Август 2009	Декабрь 2015	Промышленная группа «Базовый Элемент»	Заместитель Генерального директора
21.06.2012	09.12.2015	Transport AMD-2 Limited/ Транспорт АМД-2 Limited	Директор
04.03.2014	09.12.2015	ООО "Базэл Аэро"	Член Совета директоров
16.07.2015	09.12.2015	АО "ЭРА Групп"	Член Совета директоров
30.11.2014	14.12.2015	ООО "Имеретинская Ривьера"	Генеральный директор
10.06.2010	12.01.2016	Strabag SE/ Штрабаг СЕ	Член Наблюдательно го совета
01.12.2014	31.01.2016	ООО "БазЭл недвижимость"	Председатель Совета директоров
29.06.2015	28.04.2016	ООО "Главстрой-СПб"	Член Совета директоров
23.06.2011	29.06.2016	АО "1 МПЗ им. В.А. Казакова"	Член Совета директоров
29.05.2013	29.06.2016	АО "1 МПЗ им. В.А. Казакова"	Председатель Совета директоров
01.06.2012	29.06.2016	ОАО "СЛАВИА ГРУПП"	Член Совета директоров
15.12.2015	31.12.2016	ООО «Имеретинская Ривьера»	Председатель Совета директоров

доля участия в уставном капитале эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента	<i>не имеет</i>
доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	<i>не имеет</i>
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти	<i>не привлекался</i>
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	<i>не занимал</i>
сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	<i>Член Комитета по аудиту</i>

сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми	<i>не является независимым членом Совета директоров</i>
--	---

Коллегиальный исполнительный орган - Правление:

1. ФИО: *Соколов Андрей Борисович*

Год рождения: *1955*

Сведения об образовании: *высшее*

Наименование учебного заведения: *Московский государственный Университет им. М.В. Ломоносова*

Год окончания: *1977*

Специальность: *прикладная математика*

Квалификация: *математик*

Наименование учебного заведения: *Московский государственный педагогический институт иностранных языков им. Мориса Тореза*

Год окончания: *1981*

Специальность: *английский язык*

все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
<i>01.09.2003</i>	<i>АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»</i>	<i>Член Правления</i>
<i>31.08.2011</i>	<i>АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»</i>	<i>Председатель Правления</i>
<i>24.12.2014</i>	<i>ПАО «Балтийский Банк»</i>	<i>Председатель Совета директоров</i>
<i>08.02.2016</i>	<i>Амстердамский Торговый Банк Н.В.</i>	<i>Член Наблюдательного Совета</i>

все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству: *отсутствуют*

доля участия в уставном капитале эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента	<i>не имеет</i>
доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	<i>не имеет</i>
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти	<i>не привлекался</i>
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	<i>не занимал</i>

2. ФИО: *Чухлов Алексей Евгеньевич*

Год рождения: *1975*

Сведения об образовании: *высшее*

Наименование учебного заведения: *Парижский институт политических исследований, г. Париж, Французская Республика*

Год окончания: *1999*

Квалификация: *бакалавр экономики*

все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
08.03.2010	SCI La Bucede	Член Совета директоров, член Правления
01.08.2013	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Главный финансовый директор
01.08.2013	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Правления
01.08.2013	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Заместитель Председателя Правления
24.12.2014	ПАО «Балтийский Банк»	Заместитель Председателя Совета директоров, член Совета директоров
03.11.2015	AVH Financial Limited	Член Совета директоров

все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
05.02.2009	31.01.2013	ОАО АКБ «Росбанк»	Заместитель Председателя Правления – член Правления Банк
01.04.2013	31.07.2013	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Финансовый директор

доля участия в уставном капитале эмитента	не имеет
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	не имеет
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента	не имеет
доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	не имеет
доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	не имеет
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента	не имеет
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	не имеет
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти	не привлекался
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

2. ФИО: *Марей Алексей Александрович*

Год рождения: **1977**

Сведения об образовании: **высшее**

Наименование учебного заведения: **Московский Государственный авиационный институт (Технический университет)**

Год окончания: **1999**

Специализация: **Экономика и управление на предприятии**

Квалификация: **инженер-экономист со знанием иностранного языка**

все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
---	-------------	-----------

1	2	3
21.09.2007	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Правления
30.09.2011	ООО УК «Альфа-Капитал»	Член Совета директоров
01.05.2012	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Главный управляющий директор
26.06.2012	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Совета директоров
10.11.2014	Rissa Investments N.V.	Член Совета Директоров
10.06.2016	ОАО «АльфаСтрахование»	Член Совета директоров
17.10.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг»	Член Совета директоров
14.11.2016	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Заместитель Председателя Правления

все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
23.01.2012	30.04.2012	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Заместитель Главного управляющего директора
03.08.2011	26.11.2012	ПАО «Альфа-Банк» (Украина)	Член Наблюдательного Совета

доля участия в уставном капитале эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента	<i>не имеет</i>
доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления -эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	<i>не имеет</i>
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти	<i>не привлекался</i>
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	<i>не занимал</i>

4. ФИО: *Першин Максим Сергеевич*

Год рождения: *1977*

Сведения об образовании: *высшее*

Наименование учебного заведения: *Московский государственный университет геодезии и картографии*

Год окончания: *1999*

Квалификация: *инженер-менеджер*

Наименование учебного заведения: *Высший институт управления*

Год окончания: *1999*

Квалификация: *юрист*

Наименование учебного заведения: *аспирантура Московская гуманитарно-социальная академия*

Год окончания: *2003*

Ученая степень: *кандидат юридических наук*

все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
09.08.2010	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Правления
01.10.2013	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Со-руководитель Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк»
17.10.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг»	Член Совета директоров

все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2010	31.07.2012	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Со-Руководитель корпоративного бизнеса, руководство Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк»
01.08.2012	31.07.2013	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Главный управляющий директор по работе с крупным бизнесом
01.08.2013	30.09.2013	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Главный Управляющий Директор по работе с корпоративными клиентами
05.05.2011	09.06.2016	ОАО «АльфаСтрахование»	Член Совета директоров

доля участия в уставном капитале эмитента	не имеет
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	не имеет
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента	не имеет
доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	не имеет
доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	не имеет
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента	не имеет
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления -эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	не имеет
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти	не привлекался
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

5. ФИО: **Повалий Михаил Сергеевич**

Год рождения: **1972**

Сведения об образовании: **высшее**

Наименование учебного заведения: **Военная академия экономики, финансов и права ВС РФ**

Год окончания: **1994**

Квалификация: **переводчик-референт, специалист в информационно-аналитической области**

Наименование учебного заведения: **Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова**

Год окончания: **2005**

Дополнительная квалификация: **Мастер делового администрирования (МВА)**

все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
09.10.2013	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Правления
01.12.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Сентинел Кредит Менеджмент»	Член Совета директоров
02.12.2014	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Руководитель Блока «Розничный бизнес»
24.12.2014	ПАО «Балтийский Банк»	Член Совета директоров
17.10.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг»	Член Совета директоров

все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
21.06.2010	01.12.2014	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Руководитель Блока «Массовый бизнес»

доля участия в уставном капитале эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента	<i>не имеет</i>
доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления -эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	<i>не имеет</i>
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти	<i>не привлекался</i>
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	<i>не занимал</i>

6. ФИО: **Гришин Михаил Олегович**

Год рождения: **1970**

Сведения об образовании: **высшее**

Наименование учебного заведения: **Московский институт радиотехники, электроники и автоматики**

Год окончания: **1993**

Специальность: **Электронные вычислительные машины**

Квалификация: **Инженер-системотехник**

Наименование учебного заведения: **Московская государственная юридическая академия**

Год окончания: **1997**

Квалификация: **юрист**

все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3

07.09.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Сентинел Кредит Менеджмент»	Член Совета директоров
25.12.2013	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Заместитель Председателя Правления, Директор Юридического департамента
24.12.2014	Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк»	Член Совета директоров
24.06.2015	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Правления

все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
04.06.2004	09.12.2013	Открытое акционерное общество «АБ Холдинг»	Генеральный директор
09.01.2008	24.12.2013	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Директор Юридического департамента
07.09.2011	26.11.2013	Общество с Ограниченной Ответственностью «Сентинел Кредит Менеджмент»	Первый Заместитель Председателя Правления
25.06.2004	05.12.2014	Общество с Ограниченной Ответственностью «Охранное агентство «Альфа-Щит»	Член Совета директоров
15.10.2009	13.04.2015	Общество с Ограниченной Ответственностью Охранное агентство «Альфа-Щит-Ярославль»	Член Совета директоров

доля участия в уставном капитале эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента	<i>не имеет</i>
доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления -эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	<i>не имеет</i>
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти	<i>не привлекался</i>
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	<i>не занимал</i>

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления):

ФИО: **Соколов Андрей Борисович**

Год рождения: **1955**

Сведения об образовании: **высшее**

Наименование учебного заведения: **Московский государственный Университет им. М.В. Ломоносова**

Год окончания: **1977**

Специальность: *прикладная математика*

Квалификация: *математик*

Наименование учебного заведения: *Московский государственный педагогический институт иностранных языков им. Мориса Тореза*

Год окончания: *1981*

Специальность: *английский язык*

все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
<i>01.09.2003</i>	<i>АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»</i>	<i>Член Правления</i>
<i>31.08.2011</i>	<i>АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»</i>	<i>Председатель Правления</i>
<i>24.12.2014</i>	<i>ПАО «Балтийский Банк»</i>	<i>Председатель Совета директоров</i>
<i>08.02.2016</i>	<i>Амстердамский Торговый Банк Н.В.</i>	<i>Член Наблюдательного Совета</i>

все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству: *отсутствуют*

доля участия в уставном капитале эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента	<i>не имеет</i>
доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	<i>не имеет</i>
доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента	<i>не имеет</i>
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	<i>не имеет</i>
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти	<i>не привлекался</i>
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	<i>не занимал</i>

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	2
Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	2
Общее количество номинальных держателей акций эмитента	0
Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список, и даты составления такого списка	2 <i>Акции обыкновенные именные</i>

Количество лиц, включенных в составленный последний список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров эмитента: 2

Дата составления списка «06» июня 2017 года (дата составления списка лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Банка).

Категория (тип) акций эмитента: Акции обыкновенные именные

На дату окончания отчетного квартала (на 31.03.2017) на балансе АО «АЛЬФА-БАНК» отсутствуют собственные акции.

На дату утверждения проспекта ценных бумаг подконтрольным организациям АО «АЛЬФА-БАНК» не принадлежат акции эмитента.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения о

контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

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

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за три последних завершённых отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за 2014 год раскрыта Эмитентом в ежеквартальном отчете за 1 квартал 2015 года.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыта данная информация: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1389&type=5>.

Состав бухгалтерской отчетности Эмитента за 2014 год:

- *Аудиторское заключение АО «АЛЬФА-БАНК» за 2014 год;*
- *Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2015 года;*
- *Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;*
- *Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2015 года;*
- *Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2015 года;*
- *Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;*
- *Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.*

Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за 2015 год раскрыта Эмитентом в ежеквартальном отчете за 1 квартал 2016 года.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыта данная информация: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1389&type=5>.

Состав бухгалтерской отчетности Эмитента за 2015 год:

- *Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности АО «АЛЬФА-БАНК» за 2015 год;*
- *Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2016 года;*
- *Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;*
- *Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2016 года;*
- *Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.01.2016 года;*
- *Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2016 года;*
- *Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.*

Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за 2016 год раскрыта Эмитентом в ежеквартальном отчете за 1 квартал 2017 года.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыта данная информация: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1389&type=5>.

Состав бухгалтерской отчетности Эмитента за 2016 год:

- *Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 год;*
- *Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2017 года;*
- *Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;*
- *Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2017 года;*
- *Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.01.2017 года;*
- *Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2017 года;*
- *Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.*

б) при наличии у эмитента годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, дополнительно прилагается такая финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением на русском языке за период, предусмотренный

подпунктом "а" настоящего пункта. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая годовая финансовая отчетность: не составляется.

У Эмитента отсутствует индивидуальная годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами. Эмитент составляет консолидированную годовую финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), сведения приведены в пп. а) п. 7.3. настоящего проспекта ценных бумаг.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

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

Промежуточная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний заверченный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из трех месяцев отчетного года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг раскрыта Эмитентом в ежеквартальном отчете за 1 квартал 2017 года.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыта данная информация: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1389&type=5>.

Состав бухгалтерской отчетности Эмитента на 01.04.2017 года:

- *Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.04.2017 года;*
- *Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ый квартал 2017 год;*
- *Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01.04.2017 года;*
- *Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.04.2017 года;*
- *Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.04.2017 года;*
- *Пояснительная информация к ежеквартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «АЛЬФА-БАНК» по состоянию на 01 апреля 2017 года.*

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

Эмитент не составляет индивидуальную промежуточную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами. Эмитент составляет консолидированную промежуточную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), сведения приведены в пп. б) п. 7.3. настоящего проспекта ценных бумаг.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Указывается состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента, в отношении которой истек установленный срок ее представления или составленная до истечения такого срока, за три последних заверченных отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая годовая консолидированная финансовая отчетность. В случае если эмитент не составляет годовую консолидированную финансовую отчетность, указываются основания, в силу которых у эмитента отсутствует обязанность по ее составлению.

Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2014 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, раскрыта Эмитентом в ежеквартальном отчете за 2 квартал 2015 года.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыта данная информация: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1389&type=5>.

Состав годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2014 год:

- *Аудиторское заключение;*
- *Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 года;*
- *Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;*
- *Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;*
- *Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;*
- *Примечания к консолидированной финансовой отчетности.*

Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2015 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, раскрыта Эмитентом в ежеквартальном отчете за 2 квартал 2016 года.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыта данная информация: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1389&type=5>.

Состав годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2015 год:

- *Аудиторское заключение;*
- *Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года;*
- *Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;*
- *Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;*
- *Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;*
- *Примечания к консолидированной финансовой отчетности.*

Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2016 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, раскрыта Эмитентом на странице в Сети интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1389&type=4>.

Состав годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2016 год:

- *Аудиторское заключение;*
- *Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года;*
- *Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;*
- *Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;*
- *Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;*
- *Примечания к консолидированной финансовой отчетности.*

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

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего 2017 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Эмитентом в составе настоящего Проспекта ценных бумаг не предоставляется в связи с тем, что на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, срок предоставления указанной отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации не наступил.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев 2016 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (неаудированная), раскрыта Эмитентом в ежеквартальном отчете за 3 квартал 2016 года.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыта данная информация: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1389&type=5>.

Состав консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (неаудированные данные), 30.06.2016:

- *Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении;*
- *Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе;*
- *Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале;*

- *Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств;*
- *Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.*

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

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Эмитента, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (неаудированная)- 31 марта 2017 года, приводится в Приложении № 1 к настоящему Проспекту ценных бумаг в следующем составе:

- *Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении (неаудированные данные);*
- *Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе (неаудированные данные);*
- *Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале (неаудированные данные);*
- *Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств (неаудированные данные);*
- *Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудированные данные) – 31 марта 2017 года.*

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Эмитента за отчетный период, состоящий из девяти месяцев текущего года 2017 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Эмитентом в составе настоящего Проспекта ценных бумаг не предоставляется в связи с тем, что на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, срок предоставления указанной отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации не наступил.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

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

Информация об основных положениях принятой эмитентом учетной политики указывается в отношении текущего отчетного года, квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого заверченного отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг.

Учетная политика ОАО «АЛЬФА-БАНК» на 2014 год утверждена Приказом Председателя Правления ОАО «АЛЬФА-БАНК» от 30.12.2013 г. № 1715.

Основные положения учетной политики Банка, принятой на 2014 год.

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 06.12.11г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, действующей учетной цене драгоценного металла, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла.

Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам и депозитам в драгоценных металлах, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с требованиями Положения 385-П.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на небалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках, по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с колебанием курсов, ставок, индексов или других переменных, переоцениваются на счетах Главы Г:

- в связи с изменением официального курса иностранной валюты – ежедневно;
- в связи с изменением учетной ставки Банка России на драгоценные металлы – ежедневно;
- в связи с изменением рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг – по мере изменения рыночной (справедливой) цены ценных бумаг;
- в связи с изменением других переменных, а также рыночных значений переменных, составляющих формулу расчета требований/обязательств (формулу расчета платежа) - в последний рабочий день месяца.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

• Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

• С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.

• Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

• В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

• Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

• Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

• Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.

• Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- Четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
- Права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
- У заемщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором);

- Срок от передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, до даты их возврата, установленный договором (в том числе с учетом пролонгации), не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом передачи ценных бумаг.

- Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- Сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;

- Стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,

или

- Стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;

- Права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;

- У Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом);

- Срок от даты заключения сделки РЕПО до даты исполнения второй части сделки РЕПО (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки РЕПО.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

С даты первоначального признания и до прекращения признания производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости.

Руководствуясь принципом приоритета экономической сущности над юридической формой Банк не рассчитывает текущую справедливую стоимость Договоров о порядке уплаты плавающих маржевых сумм, заключенных на основе стандартной документации, разработанной НАУФОР и АРБ. Платежи сторон по договору о порядке уплаты плавающих маржевых сумм отражаются в бухгалтерском учете в качестве прочих привлеченных/размещенных средств.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);

- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 6 000 рублей – в отношении средств электронно-вычислительной техники, 40 001 рублей - в отношении прочих объектов;

- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по восстановительной стоимости;

- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. При получении материальных ценностей в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, а также залога (в случае признания торгов по их реализации несостоявшимися), до момента начала использования ценностей для осуществления банковских операций, до сдачи их в аренду или до введения их в эксплуатацию, уплаченный НДС учитывается в стоимости материальных ценностей без отнесения данного НДС на счет 60310. Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с разделом 7 Положения № 385-П и требованиями Положения Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах.

Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты согласно законодательству соответствующего иностранного государства, подлежат отражению по счетам доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

Учетная политика АО «АЛЬФА-БАНК» на 2015 год утверждена Приказом Председателя Правления АО «АЛЬФА-БАНК» от 29.12.2014 г. № 1537.

Основные положения учетной политики Банка, принятой на 2015 год

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 06.12.11г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, действующей учетной цене драгоценного металла, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла.

Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам и депозитам в драгоценных металлах, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с требованиями Положения 385-П.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках, по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с колебанием курсов, ставок, индексов или других переменных, переоцениваются на счетах Главы Г:

- в связи с изменением официального курса иностранной валюты – ежедневно;*
- в связи с изменением учетной ставки Банка России на драгоценные металлы – ежедневно;*
- в связи с изменением рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг – по мере изменения рыночной (справедливой) цены ценных бумаг;*
- в связи с изменением других переменных, а также рыночных значений переменных, составляющих формулу расчета требований/обязательств (формулу расчета платежа) – в последний рабочий день месяца.*

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

• Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;*
- имеющиеся в наличии для продажи;*
- удерживаемые до погашения;*
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.*

• С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.

• Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

• В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

• Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

• Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

При такой переклассификации должны быть соблюдены также другие условия, установленные требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

• Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.

• Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг.

Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- Четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;

- Права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;

- У заемщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором);

- Срок от передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, до даты их возврата, установленный договором (в том числе с учетом пролонгации), не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом передачи ценных бумаг.

- Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- Сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами, либо сделка РЕПО заключена в соответствии с правилами организованных торговых;

- Стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,

или

- Стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;

- Права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;

- У Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО.

При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом);

- Срок от даты заключения сделки РЕПО до даты исполнения второй части сделки РЕПО (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки РЕПО.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств,

конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

С даты первоначального признания и до прекращения признания производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости.

Руководствуясь принципом приоритета экономической сущности над юридической формой Банк не рассчитывает текущую справедливую стоимость Договоров о порядке уплаты плавающих маржевых сумм, заключенных на основе стандартной документации, разработанной НАУФОР и АРБ. Платежи сторон по договору о порядке уплаты плавающих маржевых сумм отражаются в бухгалтерском учете в качестве прочих привлеченных/размещенных средств.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);

- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 6 000 рублей – в отношении средств электронно-вычислительной техники, 40 001 рублей - в отношении прочих объектов;

- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по восстановительной стоимости;

- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. При получении материальных ценностей в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, а также залога (в случае признания торгов по их реализации несостоявшимися), до момента начала использования ценностей для осуществления банковских операций, до сдачи их в аренду или до введения их в эксплуатацию, уплаченный НДС учитывается в стоимости материальных ценностей без отнесения данного НДС на счет 60310.

- резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с разделом 7 Положения № 385-П и требованиями Положения Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах.

Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты согласно законодательству соответствующего иностранного государства, подлежат отражению по счетам доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

Учетная политика АО «АЛЬФА-БАНК» на 2016 год утверждена Приказом Председателя Правления АО «АЛЬФА-БАНК» от 29.12.2015 г. № 1673.

Основные положения учетной политики Банка, принятой на 2016 год

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402 ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов их реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, действующей учетной цене драгоценного металла, установленным Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (получения документов), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доход и расход признается в бухгалтерском учете в том числе при отсутствии неопределенности в получении дохода и признании расхода.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (далее - проблемное).

В случае понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в IV-V категории качества, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов, в том числе не полученных в срок, отраженные на балансовых счетах до понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода, возникающего после понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Требования и обязательства по производным финансовым инструментам, договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;*
- имеющиеся в наличии для продажи;*
- удерживаемые до погашения;*
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.*

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.

Под справедливой стоимостью ценной бумаги понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываются на балансовом счете N 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости".

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы на возможные потери не формируются.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.

Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;*

- права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;

- у заёмщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заёмщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором).

Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- сделка РЕПО оформлена одним договором (в том числе регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами, либо сделка РЕПО заключена в соответствии с правилами организованных торгов;

- стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,

или

- стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;

- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;

- у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом).

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- к основным средствам относятся объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: (1) объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем; (2) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальным объектом учета признается объект основных средств, первоначальная стоимость которого более 40 000 рублей;

- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

- основные средства и нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года;

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. При получении материальных ценностей в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, а также залога (в случае признания торгов по их реализации несостоявшимися), до момента начала использования ценностей для осуществления банковских операций, до сдачи их в аренду или до введения их в эксплуатацию, уплаченный НДС учитывается в стоимости материальных ценностей без отнесения данного НДС на счет 60310.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон, резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах.

Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты согласно законодательству соответствующего иностранного государства, подлежат отражению по счетам доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

Учетная политика АО «АЛЬФА-БАНК» на 2017 год утверждена Приказом Председателя Правления АО «АЛЬФА-БАНК» от 29 декабря 2016 года № 1581.

Основные положения учетной политики Банка, принятой на 2017 год

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402 ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов их реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, действующей учетной цене драгоценного металла, установленным Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (получения документов), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доход и расход признается в бухгалтерском учете в том числе при отсутствии неопределенности в получении дохода и признании расхода.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (далее - проблемное).

В случае понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в IV-V категории качества, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов, в том числе не полученных в срок, отраженные на балансовых счетах до понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода, возникающего после понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету непополненных процентов.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Требования и обязательства по производным финансовым инструментам, договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.

Под справедливой стоимостью ценной бумаги понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываются на балансовом счете N 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости".

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы на возможные потери не формируются.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.

Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
- права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
- у заёмщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором).

Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- сделка РЕПО оформлена одним договором (в том числе регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами, либо сделка РЕПО заключена в соответствии с правилами организованных торгов;
- стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,

или

стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;

- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
- у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом).

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Лицевые счета по учету участия в дочерних и зависимых акционерных обществах открываются в рублях.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон, резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах.

Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты согласно законодательству соответствующего иностранного государства, подлежат отражению по счетам доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

Расходы будущих периодов

Расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Минимальным объектом учета признается объект основных средств, первоначальная стоимость которого более 40 000 рублей.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки, применительно к группам однородных основных средств, вводятся две модели учета:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- по переоцененной стоимости.

По переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения, в Банке учитываются следующие однородные группы:

- здания;
- жилищный фонд;
- земля.

По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения — остальные однородные группы основных средств.

Начисление амортизации по всем однородным группам основных средств производится линейным способом.

Банк не реже одного раза в три года на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, переоценивает объекты основных средств однородных групп, учитываемых по переоцененной стоимости.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Стоимость запасов списывается на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании надлежаще оформленного отчета об их использовании.

Нематериальные активы

Нематериальным активом (НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности,

уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Для последующей оценки нематериальных активов, применительно к однородным группам, устанавливается одна модель учета — по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;*
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.*

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по всем однородным группам нематериальных активов производится линейным способом.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

К недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся:

- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);*
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);*
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);*
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;*
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.*

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости.

Банк не реже одного раза в год определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания,

определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- *долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;*
- *Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;*
- *Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;*
- *действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.*

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- *первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;*
- *справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), — затрат, которые необходимо понести для передачи).*

Вышеуказанная оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется со следующей периодичностью:

- *на конец отчетного года;*
- *в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).*

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Под средствами труда понимаются основные средства (кроме объектов недвижимости, включая землю) и нематериальные активы. Под предметами труда понимаются запасы.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- *по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;*
- *по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.*

Минимальным объектом учета признается объект средств труда, первоначальная стоимость которого более 40 000 рублей (кроме НМА).

Единицей бухгалтерского учета предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются предметы стоимостью менее 40 000 рублей независимо от их срока службы.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений Банка в отношении указанных объектов.

Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект признан в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит его оценку при

условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Вышеуказанную оценку средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;
- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект признан в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Вышеуказанную оценку средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;
- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения предполагаемой цены за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

Вознаграждения работникам

Банк осуществляет бухгалтерский учет вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковскими документами.

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

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

90

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

Указываются сведения об участии эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента. Сведения раскрываются за три последних завершённых отчётных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершённый отчётный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет: *за три последних завершённых отчётных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг и на дату утверждения Проспекта ценных бумаг, эмитент не участвовал и не участвует в судебных процессах в качестве истца или ответчика, участие в которых может существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.*

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

8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

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

Серия: *Информация о серии будет указана в Условиях выпуска биржевых облигаций в рамках Программы биржевых облигаций.*

Иные идентификационные признаки облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций: *биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

8.2. Форма ценных бумаг

Форма размещаемых ценных бумаг: *документарные.*

8.3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование:	<i>Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»</i>
Сокращенное фирменное наименование:	<i>НКО АО НРД</i>
Место нахождения:	<i>город Москва, улица Спартаковская, дом 12</i>
Почтовый адрес:	<i>105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12</i>
ИНН:	<i>7702165310</i>
Телефон:	<i>+7 (495) 956-27-89, +7 (495) 956-27-90</i>
Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности:	<i>045-12042-000100</i>
Дата выдачи:	<i>19.02.2009</i>
Срок действия:	<i>без ограничения срока действия</i>
Орган, выдавший лицензию:	<i>ФСФР России</i>

В случае прекращения деятельности НКО АО НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Программе и/или в Условиях выпуска упоминается НКО АО НРД, подразумевается НКО АО НРД или его правопреемник.

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

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент передает Сертификат на хранение в НРД. Образец Сертификата Биржевых облигаций приводится в приложении к соответствующим Условиям выпуска.

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

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

Права собственности на Биржевые облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями держателям Биржевых облигаций. Право собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НРД и Депозитариях.

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

Депозитарный договор между депозитарием, являющимся номинальным держателем и осуществляющим учет прав на Биржевые облигации, и депонентом может содержать обязанность депонента по наличию валютного банковского счета в той же кредитной организации, в которой открыт валютный банковский счет такому депозитарию, осуществляющему учет прав на Биржевые облигации. Клиенты депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение, для обеспечения проведения денежных расчетов в иностранной валюте могут открыть валютный банковский счет в таком депозитарии, являющемся кредитной организацией.

Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой им открыт валютный банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

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

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать ему инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по Биржевым облигациям за все купонные периоды, а также дополнительного дохода, в случае его определения. Снятие Сертификата Биржевых облигаций с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о требованиях к осуществлению депозитарной деятельности при формировании записей на основании документов, относящихся к ведению депозитарного учета, а также документов, связанных с учетом и переходом прав на ценные бумаги, и при хранении указанных документов, утвержденным Банком России от 13.05.2016 № 542-П, а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами депозитария.

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

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

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, составляет 30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об утверждении Условия выпуска.

8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)

Количество Биржевых облигаций выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска.

В случае если отдельный выпуск (дополнительный выпуск) облигаций в рамках программы облигаций предполагается размещать траншами, дополнительно могут указываться количество (порядок определения количества) траншей выпуска, количество (порядок определения количества) облигаций в каждом транше, а также

порядковые номера и в случае присвоения коды облигаций каждого транша: данная информация будет установлена в Условиях выпуска.

8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

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

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

Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного Выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевыми облигациями, являются Сертификат Биржевых облигаций, Программа и Условия выпуска.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (соответствующей части номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5. Программы).

В случае принятия Эмитентом в соответствии с п. 9.5 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 на получение дохода (процента), порядок определения размера которого указан в п. 9.3 Программы, а сроки выплаты - в п. 9.4 Программы.

Владельцу Биржевой облигации предоставляется право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, указанных в п. 10.1. Программы.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случаях, указанных в п. 9.5.1. Программы, а также предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В случаях и в сроки, предусмотренные Программой и Условиями выпуска, владелец Биржевой облигации имеет право на получение дополнительного дохода, порядок определения размера которого указан в п. 9.3 Программы, а сроки выплаты - в п. 9.4 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.

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

Размещаемые ценные бумаги не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

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

8.8.1. Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка

8.8.2. Срок размещения ценных бумаг

Указываются дата начала и дата окончания размещения ценных бумаг или порядок определения срока размещения ценных бумаг.

Срок (порядок определения срока) размещения Биржевых облигаций Программой не определяется.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента.

Информация об определенной Эмитентом дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг (далее – «Проспект»), и может быть указана в Условиях выпуска.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Дата начала размещения Биржевых облигаций, которая не была установлена в Условиях выпуска, может быть перенесена (изменена) решением единоличного исполнительного органа Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации о переносе (изменении) даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Программой и Проспектом.

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

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

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

8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Биржевых облигаций, установленной в соответствии с п. 8.4 Условий выпуска (далее – «Цена размещения»).

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

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

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

возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»: возможность преимущественного приобретения размещаемых Биржевых облигаций не установлена.

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

для документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением - порядок, в том числе срок, внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарию, осуществляющем учет прав на указанные ценные бумаги:

Размещенные через Организатора торговли Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи Биржевых облигаций.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций Организатором торговли (Биржей) (далее – «Клиринговая организация»).

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

Депозитарный договор между депозитарием, являющимся номинальным держателем и осуществляющим учет прав на Биржевые облигации, и депонентом может содержать обязанность депонента по наличию валютного банковского счета в той же кредитной организации, в которой открыт валютный банковский счет такому депозитарию, осуществляющему учет прав на Биржевые облигации. Клиенты депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение, для обеспечения проведения денежных расчетов в иностранной валюте могут открыть валютный банковский счет в таком депозитарии, являющимся кредитной организацией.

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

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

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

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать ему инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

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

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

в случае, если ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов, указывается наименование лица, организующего проведение торгов (эмитент, специализированная организация). Если организация торгов осуществляется специализированной организацией, указываются ее полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, а если организованные торги проводятся биржей или иным организатором торговли, - также номер, дата выдачи, срок действия лицензии, на основании которой биржа или иной организатор торговли вправе осуществлять деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию:

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

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

Сокращенное фирменное наименование: **ПАО Московская Биржа**

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

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

Номер лицензии биржи: **077-001**

Дата выдачи: **29.08.2013**

Срок действия: **без ограничения срока деятельности**

Лицензирующий орган: **ФСФР России**

В случае реорганизации ПАО Московская Биржа размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли. В тех случаях, когда в Программе и/или в Проспекте и/или в Условиях выпуска упоминается ПАО Московская Биржа, «Организатор торговли» или «Биржа» подразумевается ПАО Московская Биржа или его правопреемник.

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

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

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

Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно или с привлечением посредника при размещении Биржевых облигаций, являющегося профессиональным участником рынка ценных бумаг и оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций (далее – «Андеррайтер»).

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

Порядок размещения каждого выпуска Биржевых облигаций в условиях Программы не определяется, вместе с тем, размещение Биржевых облигаций может происходить, в том числе, но не ограничиваясь:

- в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс»);

- путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Программой (далее – «Формирование книги заявок по ставке»);

- путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной ставке купона на первый купонный период и цене, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Программой (далее – «Формирование книги заявок по цене»).

Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Информация о выбранной форме размещения Биржевых облигаций будет раскрыта Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 11 Программы и п. 8.11 Проспекта, либо будет указана в соответствующих Условиях выпуска.

В случае если информация о выбранной форме размещения Биржевых облигаций не указана в Условиях выпуска, Эмитент информирует Биржу о принятом решении не позднее 1 (Одного) календарного дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о форме размещения Биржевых облигаций и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

1) Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса:

В случае, если в Условиях выпуска не определена Цена размещения Биржевых облигаций, единоличный исполнительный орган Эмитента обязан принять решение о цене размещения Биржевых облигаций до даты начала размещения Биржевых облигаций. Сообщение о Цене размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п.11 Программы и п. 8.11 Проспекта либо будет указана в соответствующих Условиях выпуска.

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

Процентная ставка купона на первый купонный период Биржевых облигаций определяется Эмитентом по итогам проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций на Конкурс с использованием Системы торгов как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его назначения).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения;
- количество Биржевых облигаций;
- величина процентной ставки купона на первый купонный период;
- 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;
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов.

В качестве цены приобретения должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная в соответствии с Условиями выпуска (в процентах от номинальной стоимости Биржевых облигаций).

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если единоличный исполнительный орган Эмитента назначит процентную ставку купона на первый купонный период большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки купона на первый купонный период.

В качестве величины процентной ставки купона на первый купонный период указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки купона на первый купонный период, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Биржевых облигаций, указанное в заявке по Цене размещения Биржевых облигаций, установленной в соответствии с Условиями выпуска.

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

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

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

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки купона на первый купонный период, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами проведения торгов.

На основании анализа Сводного реестра заявок единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки купона на первый купонный период и сообщает о принятом решении Бирже одновременно с опубликованием такой информации в Ленте новостей (как этот термин определен ниже).

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы и п. 8.11 Проспекта.

После опубликования в Ленте новостей сообщения о величине процентной ставки купона на первый купонный период, Эмитент информирует Андеррайтера (в случае его назначения) и НРД о величине процентной ставки купона на первый купонный период.

Эмитент или Андеррайтер (в случае его назначения) заключает в соответствии с Правилами проведения торгов сделки путем удовлетворения заявок, при этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки купона на первый купонный период.

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

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой купона на первый купонный период приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Эмитентом или Андеррайтером (в случае его назначения). Письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются.

После определения ставки купона на первый купонный период и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения Биржевых облигаций по итогам проведенного Конкурса Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по Цене размещения в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения).

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

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям. Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок по ставке:

В случае, если в Условиях выпуска не определена Цена размещения Биржевых облигаций, единоличный исполнительный орган Эмитента обязан принять решение о цене размещения Биржевых облигаций в следующие сроки:

- 1) если Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры, то не позднее дня, предшествующего дате начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры,
- 2) если Эмитент не намеревается заключать Предварительные договоры единоличный исполнительный орган Эмитент, то до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Сообщение о Цене размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п.11 Программы и п. 8.11 Проспекта либо будет указана в соответствующих Условиях выпуска.

В случае размещения Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок по ставке единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки купона на первый купонный период до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о ставке купона на первый купонный период до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Размещение Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок по ставке предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны Участников торгов являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом

Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

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

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его назначения).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет Сводный реестр заявок и передает его Эмитенту или Андеррайтеру (в случае его назначения).

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

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

Эмитент передает информацию Андеррайтеру (в случае его назначения) о приобретателях, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям. Либо Эмитент, либо Андеррайтер (в случае его назначения) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами проведения торгов с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю. Первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения), Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его назначения) заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель и Эмитент или Андеррайтер (в случае его назначения) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения Выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения).

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

Эмитент передает информацию Андеррайтеру (в случае его назначения) о приобретателях, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям. Либо Эмитент, либо Андеррайтер (в случае его назначения) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами проведения торгов с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения;
- количество Биржевых облигаций;
- 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;
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов.

В качестве цены приобретения должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная в соответствии с Условиями выпуска (в процентах от номинальной стоимости Биржевых облигаций).

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций процентной ставке купона на первый купонный период.

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

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

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

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

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

При размещении Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок по ставке Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его назначения) могут заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его назначения) оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент (самостоятельно или через Андеррайтера (в случае его назначения)) обязуется заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Акцепт оферт от потенциальных покупателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров направляется Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его назначения) способом, указанным в оферте потенциального покупателя Биржевых облигаций, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций.

Сбор предложений (оферт) от потенциальных покупателей о заключении Предварительных договоров допускается не ранее даты опубликования в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (ранее и далее – «Лента новостей»), информации о сроке направления предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

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

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

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации, минимальную ставку купона на первый купонный период по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму, а также предпочтительный для лица, делающего оферту, способ получения акцепта. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Первоначально установленные решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением единоличного исполнительного органа Эмитента.

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

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются в порядке, указанном выше в настоящем пункте.

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

3) Размещение Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок по цене:

В случае, если в Условиях выпуска не определена величина процентной ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям, единоличный исполнительный орган Эмитента обязан принять решение о величине процентной ставки купона на первый купонный период в следующие сроки:

1) если Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры, то не позднее дня, предшествующего дате начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры,

2) если Эмитент не намеревается заключать Предварительные договоры, то до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период будет раскрыта Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 11 Программы и п. 8.11 Проспекта либо будет указана в соответствующих Условиях выпуска.

Уполномоченный орган управления Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций принимает решение о единой Цене размещения Биржевых облигаций. Цена размещения является единой для всех приобретателей Биржевых облигаций. Информация о Цене размещения раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 11 Программы и п. 8.11 Проспекта. Об определенной цене размещения Эмитент информирует Биржу и НРД до даты начала размещения Биржевых облигаций.

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

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

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

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его назначения).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций, Биржа составляет Сводный реестр заявок и передает его Эмитенту или Андеррайтеру (в случае его назначения).

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

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

Эмитент передает информацию Андеррайтеру (в случае его назначения) о приобретателях, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям. Либо Эмитент, либо Андеррайтер (в случае его назначения) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами проведения торгов с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю. Первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения), Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его назначения) заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель и Эмитент или Андеррайтер (в случае его назначения) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения Выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по Цене размещения, определенной Эмитентом, в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения).

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

Эмитент передает информацию Андеррайтеру (в случае его назначения) о приобретателях, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям. Либо Эмитент, либо Андеррайтер (в случае его назначения) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами проведения торгов с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

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

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

- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов.

В качестве цены приобретения должна быть указана единая Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Уполномоченным органом управления Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций в соответствии с настоящим подпунктом (в процентах от номинальной стоимости Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента).

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций единой Цене размещения и определенной до даты начала размещения Биржевых облигаций процентной ставке купона на первый купонный период.

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

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям. Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

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

При размещении Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок по цене Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его назначения) могут заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его назначения) оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент (самостоятельно или через Андеррайтера (в случае его назначения)) обязуется заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (выше и далее – «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Акцепт оферт от потенциальных покупателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров направляется Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его назначения) способом, указанным в оферте потенциального покупателя Биржевых облигаций, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций.

Сбор предложений (оферт) от потенциальных покупателей о заключении Предварительных договоров допускается не ранее даты опубликования в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (ранее и далее – «Лента новостей»), информации о сроке направления предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

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

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

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную цену (в процентах к номинальной стоимости Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента), при которой он готов приобрести Биржевые облигации и количество Биржевых облигаций, которое он готов приобрести по указанной максимальной цене и определенной процентной ставке купона на первый купонный период, а также предпочтительный для лица, делающего оферту, способ получения акцепта. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Первоначально установленные решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением единоличного исполнительного органа Эмитента.

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

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются в порядке, указанном выше в настоящем пункте.

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

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

Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно или с привлечением посредника при размещении Биржевых облигаций, являющегося профессиональным участником рынка ценных бумаг и оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций (ранее и далее - Андеррайтер).

Эмитент до даты начала размещения Биржевых облигаций принимает решение о размещении Биржевых облигаций самостоятельно, без привлечения сторонних организаций, либо о размещении Биржевых облигаций Эмитентом с привлечением Андеррайтера.

Информация об Андеррайтере (в случае его назначения) по каждому выпуску Биржевых облигаций, размещаемому в рамках Программы облигаций, включая его полное и сокращенное фирменное наименование, место нахождения, сведения о лицензии на осуществление брокерской деятельности, а также о его основных функциях, либо указание на то, что размещение осуществляется Эмитентом самостоятельно будет приведена в соответствующих Условиях выпуска.

В случае, если в Условиях выпуска указан перечень возможных Андеррайтеров, или в случае, если решение о назначении Андеррайтера принимается до утверждения Условий выпуска решение о назначении Андеррайтера раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент вправе привлечь лицо (лиц), оказывающее(их) услуги по организации размещения Биржевых облигаций каждого выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций (далее – совместно именуется «Организаторы», а в отдельности «Организатор»).

Информация об Организаторе(ах), оказывающем(их) Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций каждого выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, в том числе полное и сокращенное фирменное наименование, место нахождения, сведения о лицензии на осуществление брокерской деятельности, а также об основных функциях таких лиц, будет приведена в Условиях выпуска.

В случае привлечения Эмитентом лиц, оказывающих ему услуги по размещению и/или организации размещения Биржевых облигаций, в Условиях выпуска также будет указана следующая информация:

- о наличии у таких лиц обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которые обязаны приобрести указанные лица, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанные лица обязаны приобрести такое количество ценных бумаг;

- о наличии у таких лиц обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанные лица обязаны осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера;

- о наличии у таких лиц права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанными лицами может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг;

- размер вознаграждения лица(лиц), оказывающего(их) услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному(ым) лицу(ам) за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения.

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: *Информация будет приведена в Условиях выпуска.*

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), указываются: **Информация будет приведена в Условиях выпуска.**

в случае, если эмитент в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство: ***Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.***

в случае, если заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента, являющегося хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», указывается на это обстоятельство: ***такое предварительное согласование не требуется.***

8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения в условиях Программы не определяется, а будет установлена Эмитентом не позднее начала размещения Биржевых облигаций в соответствии с п. 8.3 Программы или в соответствующих Условиях выпуска.

Сообщение о Цене размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п.11 Программы и п. 8.11 Проспекта.

8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Преимущественное право не предусмотрено.

8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации в денежной форме в безналичном порядке в валюте, установленной Условиями выпуска.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации.

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

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО АО НРД***

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

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

ИНН: ***7702165310***

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: ***№ 3294***

Срок действия: ***без ограничения срока действия***

Дата выдачи: ***4 августа 2016 года***

Орган, выдавший указанную лицензию: ***Банк России***

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций, зачисляются на счет Эмитента в НРД, в случае, если Эмитент принял решение о размещении Биржевых облигаций самостоятельно, без привлечения Андеррайтера, или на счет Андеррайтера, утвержденного Эмитентом.

В случае, если Эмитент принял решение о размещении Биржевых облигаций с привлечением Андеррайтера, информация о банковских реквизитах счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций, в том числе информация о счете Андеррайтера, будет указаны в Условиях выпуска и/или в сообщении о назначении Андеррайтера, раскрываемом не позднее даты начала размещения в соответствии с п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Банковские реквизиты счетов в НРД, а также информация о счете Эмитента (в случае если размещение Биржевых облигаций будет осуществляться без привлечения Андеррайтера), на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг, будут указаны в Условиях выпуска.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

Андеррайтер (в случае его назначения) переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, на счет Эмитента в срок, установленный договором о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Документом, содержащим фактические итоги размещения Биржевых облигаций, является уведомление Биржи об итогах размещения Биржевых облигаций, которое представляется в Банк России биржей, допустившей Биржевые облигации к организованным торгам и присвоившей их выпуску идентификационный номер.

8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

8.9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Условиями выпуска, в безналичном порядке.

Погашение Биржевых облигаций может быть произведено в валюте, отличной от валюты размещения Выпуска, в пересчете по курсу, зафиксированному в Условиях выпуска, или в соответствии с формулой, зафиксированной в Условиях выпуска.

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

8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций

Указывается срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения:

Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы, составляет 3 660 (Три тысячи шестьсот шестидесятый) день с даты начала размещения Выпуска Биржевых облигаций в рамках Программы.

Биржевые облигации погашаются в дату (далее – «Дата погашения»), которая или порядок определения которой будут установлены в Условиях выпуска. Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций Выпуска совпадают.

Если Дата погашения приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия погашения облигаций:

Выплата производится денежными средствами в валюте, установленной Условиями выпуска, в безналичном порядке.

Если Условиями выпуска установлено, что погашение Биржевых облигаций производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм номинальной стоимости Биржевых облигаций в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, который будет установлен в соответствии с Условиями выпуска.

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент обязан уведомить НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, Эмитент обязан направить в НРД информацию о курсе, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, о величине выплаты в российских рублях в расчете на одну Биржевую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях и, в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте, открываемый в кредитной организации.

Указанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать им инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Депозитарный договор между депозитарием, являющимся номинальным держателем и осуществляющим учет прав на Биржевые облигации, и депонентом может содержать обязанность депонента по наличию валютного банковского счета в той же кредитной организации, в которой открыт валютный банковский счет такому депозитарию, осуществляющему учет прав на Биржевые облигации. Клиенты депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение, для обеспечения проведения денежных расчетов в иностранной валюте могут открыть валютный банковский счет в таком депозитарии, являющимся кредитной организацией.

Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой им открыт валютный банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую Биржевые облигации подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с предшествующим абзацем.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Погашение Биржевых облигаций производится в полном объеме по непогашенной части номинальной стоимости, при этом, если это предусмотрено Условиями выпуска, погашение может быть произведено в валюте, отличной от валюты размещения Выпуска, в пересчете по курсу, зафиксированному в Условиях выпуска, или в соответствии с формулой, зафиксированной в Условиях выпуска.

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. 9.5 Программы и п.8.9.5 Проспекта) (здесь и далее – «непогашенная часть номинальной стоимости Биржевых 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, а также дополнительного дохода, в случае его определения.

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

8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

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

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

Условиями выпуска также может быть предусмотрена выплата дополнительного дохода по Биржевым облигациям.

1) Купонный доход

Количество купонных периодов Биржевых облигаций устанавливается Условиями выпуска.

Размер дохода (размер процентной ставки), выплачиваемого по каждому из купонных периодов по Биржевым облигациям, в условиях Программы не определяется.

Эмитент устанавливает дату начала и дату окончания купонных периодов или порядок их определения по каждому отдельному Выпуску в соответствующих Условиях выпуска.

Расчет размера купонного дохода по каждой Биржевой облигации по i -му купонному периоду устанавливается в Условиях выпуска.

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), по каждому из купонных периодов по Биржевым облигациям определяется единоличным исполнительным органом Эмитента в порядке, указанном ниже.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется единоличным исполнительным органом Эмитента в дату начала размещения Биржевых облигаций по итогам проведения Конкурса, либо до даты начала размещения Биржевых облигаций в случае размещения Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок по ставке в порядке, описанном в п. 8.3. Программы или путем Формирования книги заявок по цене в порядке, описанном в п. 8.3. Программы.

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

а) До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения процентных ставок по купонным периодам начиная со второго по j -ый купонный период ($j = 2, \dots, N$).

Информация об определенных до даты начала размещения Биржевых облигаций ставках или порядке определения процентных ставок купонов, а также порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения процентных ставок до даты начала размещения Биржевых облигаций.

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент обязан определить размер процента или порядок определения процентной ставки, в отношении каждого из купонных периодов, следующих за первым, которые начинаются до окончания срока размещения Биржевых облигаций выпуска.

б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по каждому купонному периоду, размер (порядок определения размера) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций, определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода.

Информация о ставках либо порядке определения процентных ставок по купонам Биржевых облигаций, а также порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, определенных Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях в согласованном порядке.

2) Дополнительный доход

Условиями выпуска может быть предусмотрено, что владельцы Биржевых облигаций имеют право на получение дополнительного дохода, который может рассчитываться исходя из сложившейся стоимости и/или иного значения и/или соотношения определенного параметра и/или иного условия, использующего значение стоимости одного или нескольких параметров формулы расчета дополнительного дохода, и/или наступления событий (обстоятельств), влияющих на (изменяющих) порядок определения дополнительного дохода (включая установление барьерных событий, множителей, коэффициентов, индексов, коридоров значений и т.д.) либо иным способом, установленным в Условиях выпуска.

Дополнительный доход является процентным доходом по Биржевым облигациям.

Расчет размера дополнительного дохода, в случае его определения, устанавливается в Условиях выпуска.

Порядок определения размера дополнительного дохода устанавливается до даты начала размещения Биржевых облигаций уполномоченным органом управления Эмитента (далее – порядок расчета дополнительного дохода).

Дополнительный доход по Биржевым облигациям может выплачиваться в любые даты в течение срока обращения Биржевых облигаций, которые определены Эмитентом (определяются в порядке, установленном Эмитентом) при установлении порядка расчета дополнительного дохода.

Порядок расчета дополнительного дохода может предусматривать, в частности, что дополнительный доход будет равен нулю при наступлении или ненаступлении определенных событий (обстоятельств) и/или же что дополнительный доход, подлежащей выплате со стороны Эмитента в определенные Эмитентом даты его выплаты (одной, нескольких или всех) может иметь ограничение по верхней границе.

Порядок расчета дополнительного дохода, а также информация о сроках его выплаты будет указана в соответствующих Условиях выпуска или будет раскрыт Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном п. 11 Программы и п. 8.11 Проспекта.

Порядок расчета дополнительного дохода не может быть изменен Эмитентом после даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае, если в Условиях выпуска предусмотрена выплата дополнительного дохода, решение о порядке определения величины дополнительного дохода принимается единоличным исполнительным органом Эмитента, если иное не установлено федеральными законами и/или уставом Эмитента, до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Если дата выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дополнительный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

В отношении различных дат выплаты дополнительного дохода может устанавливаться различный порядок расчета дополнительного дохода.

Помимо прочего, порядок определения размера дополнительного дохода и/или порядок определения величины процентных ставок по купонам может предусматривать привлечение Эмитентом расчетного агента, оказывающего ему услуги по расчету тех или иных величин, и/или по установлению наличия событий (обстоятельств), являющихся значимыми при определении величины дополнительного дохода и/или по расчету величины процентных ставок по купонам (далее – Расчетный агент).

В случае привлечения Эмитентом Расчетного агента информация о его назначении будет опубликована в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта

В случае привлечения Расчетного агента он будет действовать на основании договора о предоставлении услуг Расчетного агента, заключенного с Эмитентом. Эмитент вправе назначать иных Расчетных агентов, а также отменять такие назначения.

Раскрытие информации об отмене назначения Расчетного агента и назначения нового Расчетного агента, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

8.9.4.1. Порядок и срок выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям:

Срок выплаты дохода по облигациям или порядок его определения:

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям за каждый купонный период производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок выплаты дохода по облигациям:

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте, установленной Условиями выпуска, в безналичном порядке.

Если Условиями выпуска установлено, что выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного

нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права, или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм купонного дохода Биржевых облигаций в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, который будет установлен в соответствии с Условиями выпуска.

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент обязан уведомить НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям и о величине выплаты в российских рублях по курсу, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, в расчете на одну Биржевую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им доходы по Биржевым облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях и, в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте, открываемый в кредитной организации.

Указанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Депозитарный договор между депозитарием, являющимся номинальным держателем и осуществляющим учет прав на Биржевые облигации, и депонентом может содержать обязанность депонента по наличию валютного банковского счета в той же кредитной организации, в которой открыт валютный банковский счет такому депозитарию, осуществляющему учет прав на Биржевые облигации. Клиенты депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение, для обеспечения проведения денежных расчетов в иностранной валюте могут открыть валютный банковский счет в таком депозитарии, являющемся кредитной организацией.

Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой им открыт валютный банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Биржевым облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента

по выплате доходов по Биржевым облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Биржевым облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Биржевым облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлению денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Биржевым облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с предшествующим абзацем.

Если дата окончания соответствующего купонного периода приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Выплаты дохода по Биржевым облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

8.9.4.2. Порядок и срок выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям:

Срок выплаты дополнительного дохода или порядок его определения:

Дополнительный доход по Биржевым облигациям, может выплачиваться в любые даты в течение срока обращения Биржевых облигаций, которые определены Эмитентом (определяются в порядке, установленном Эмитентом) при установлении формулы расчета дополнительного дохода.

Дата (даты) или порядок определения даты (дат), в которую (которые) по решению Эмитента может быть произведена выплата дополнительного дохода:

- в дату окончания соответствующего купонного периода по Биржевым облигациям (каждого купонного периода и/или отдельно взятых купонных периодов).
- в дату досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев и/или в дату досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.
- в любую иную дату в течение срока обращения Биржевых облигаций.

Порядок выплаты дополнительного дохода по облигациям:

Выплата дополнительного дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте, установленной Условиями выпуска, в безналичном порядке.

Если Условиями выпуска установлено, что выплата дополнительного дохода по Биржевым облигациям производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права, или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм дополнительного дохода Биржевых облигаций в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, который будет установлен в соответствии с Условиями выпуска.

В указанном выше случае Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения, или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент обязан уведомить НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по

Биржевым облигациям, о величине выплаты в российских рублях по курсу, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, в расчете на одну Биржевую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты по Биржевым облигациям 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 и, в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте, открываемый в кредитной организации.

Указанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

В указанном выше случае Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения, или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Депозитарный договор между депозитарием, являющимся номинальным держателем и осуществляющим учет прав на Биржевые облигации, и депонентом может содержать обязанность депонента по наличию валютного банковского счета в той же кредитной организации, в которой открыт валютный банковский счет такому депозитарию, осуществляющему учет прав на Биржевые облигации. Клиенты депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение, для обеспечения проведения денежных расчетов в иностранной валюте могут открыть валютный банковский счет в таком депозитарии, являющимся кредитной организацией.

Если дата выплаты дополнительного дохода приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дополнительный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Выплаты дополнительного дохода по Биржевым облигациям осуществляются в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Выплата дополнительного дохода (за исключением выплаты дополнительного дохода в дату досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций) производится в следующем порядке:

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Биржевым облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Биржевым облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Биржевым облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Биржевым облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Биржевым облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с предшествующим абзацем.

Выплата дополнительного дохода, осуществляемая в дату досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций, производится в следующем порядке:

В случае принятия Эмитентом решения о выплате дополнительного дохода по Биржевым облигациям в дату их досрочного погашения, дополнительный доход будет выплачен дополнительно к стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций.

Выплата дополнительного дохода по Биржевым облигациям, осуществляемая в дату досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев, производится в соответствии с порядком и условиями досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев, установленным пунктом 9.5.1 Программы.

Выплата дополнительного дохода по Биржевым облигациям, осуществляемая в дату досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, производится в соответствии с порядком осуществления выплат владельцам Биржевых облигаций при осуществлении досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, установленным пунктом 9.5.2.4 Программы.

Эмитент раскрывает информацию о размере (величине) дополнительного дохода, выплачиваемого в порядке, определенном настоящим подпунктом, в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы облигаций и в п.8.11 Проспекта.

Эмитент уведомляет НРД о дате и величине выплаты дополнительного дохода не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты такого раскрытия.

8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

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

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Досрочное погашение/частичное досрочное погашение Биржевых облигаций может быть произведено в валюте, отличной от валюты размещения Выпуска, в пересчете по курсу, зафиксированному в Условиях выпуска, или в соответствии с формулой, зафиксированной в Условиях выпуска.

8.9.5.1. Досрочное погашение по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной Условиями выпуска. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Если Условиями выпуска установлено, что досрочное погашение Биржевых облигаций производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, который будет установлен в соответствии с Условиями выпуска.

В указанном выше случае Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент обязан уведомить НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, о величине выплаты в российских рублях по курсу, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, в расчете на одну Биржевую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой

увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев производится по 100% от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода (НКД) по ним, рассчитанного на дату досрочного погашения Биржевых облигаций в соответствии с п. 18 Программы и п.8.19 Проспекта.

В случае если Условиями выпуска будет предусмотрена выплата дополнительного дохода и Эмитентом будет принято решение о выплате дополнительного дохода в порядке, установленном п. 9.3 Программы, то в случае досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев владельцам Биржевых облигаций также выплачивается дополнительный доход.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций могут быть предъявлены заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций (далее также – «Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций»), с момента их делистинга на последней из бирж, допустившей Биржевые облигации к организованным торгам, и до истечения 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций, порядке и условиях их досрочного погашения, а в случае, если Биржевые облигации после их делистинга не допускаются биржей к организованным торгам в 30-дневный срок, - до даты раскрытия информации о допуске биржей таких Биржевых облигаций к организованным торгам либо до даты погашения Биржевых облигаций.

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

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

Лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, если его права на ценные бумаги учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицом, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, реализует право требовать погашения принадлежащих ему ценных бумаг путем дачи требований (заявлений) о досрочном погашении Биржевых облигаций таким организациям (далее – «Требование (заявление)'). Порядок дачи указаний (инструкций), определяется договором с депозитарием.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, сведения, позволяющие идентифицировать ценные бумаги, права по которым осуществляются, количество принадлежащих такому лицу ценных бумаг, международный код идентификации организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги этого лица.

В Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций помимо указанных выше сведений также указываются иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, необходимые для заполнения встречного поручения депо на перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и платежного поручения на перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

В дополнение к Требованию (заявлению) о досрочном погашении Биржевых облигаций владелец Биржевых облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций, вправе передать Эмитенту, необходимые документы для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления таких документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами Биржевых облигаций за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций направляется в соответствии с действующим законодательством.

Номинальный держатель направляет лицу, у которого ему открыт лицевой счет (счет депо) номинального держателя, Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций лица, осуществляющего права по ценным бумагам, права на ценные бумаги которого он учитывает, и Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, полученные им от своих депонентов - номинальных держателей и иностранных номинальных держателей.

Волеизъявление лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, считается полученным Эмитентом в день получения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций НРД.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельца Биржевых облигаций выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Биржевых облигаций, то, для целей досрочного погашения выпуска Биржевых облигаций по требованию владельцев применяются все положения в части погашения Биржевых облигаций, предусмотренные в п. 9.2. Программы, п.8.9.2 Проспекта и Условиями выпуска. Права владельцев Биржевых облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Биржевых облигаций, определенные п.9.5.1. Программы и п.8.9.5.1 Проспекта, подлежащие выполненными.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт банковский счет в российских рублях и, в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей валюте, открываемый в кредитной организации.

Указанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать им инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент осуществляет его проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении).

В случае принятия решения Эмитентом об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД. Не позднее дня, следующего за днем получения от Эмитента информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций, НРД и номинальный держатель, которому открыт лицевой счет, обязаны передать указанную информацию своему депоненту.

Обязанность Эмитента по представлению информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций считается исполненной с даты ее получения НРД. Порядок информирования НРД определяется соответствующим договором.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 1 (Один) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, а также дату проведения расчетов.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет

владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После получения уведомления об удовлетворении Требования Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения в пределах установленного действующим законодательством Российской Федерации срока исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Биржевых облигаций (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий день.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований (заявлений) о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

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

Информация о возникновении/прекращении у владельцев Биржевых облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы и п. 8.11 Проспекта.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о наступлении события, дающего владельцу Биржевых облигаций право требовать возмещения номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, и что Эмитент принимает заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций.

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

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Иные условия:

Вне зависимости от вышеизложенного, в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в условиях выпуска Биржевых облигаций.

Если иной срок не предусмотрен федеральными законами, владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Биржевых облигаций с момента наступления обстоятельств (событий), с которыми федеральные законы связывают возникновение указанного права, а если такое право возникает в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по облигациям, - с момента наступления обстоятельств, предусмотренных действующим законодательством, до даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) информации об устранении нарушения.

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по ним, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

В случае принятия общим собранием владельцев Биржевых облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев не осуществляется.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости и купонного дохода.

В Условиях выпуска также могут быть установлены дополнительные к случаям, указанным в настоящем пункте Программы, случаи досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

8.9.5.2. Досрочное погашение по усмотрению эмитента:

Наличие или отсутствие возможности досрочного погашения (в том числе частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента на условиях, указанных ниже, в отношении каждого Выпуска Биржевых облигаций будет определено соответствующими Условиями выпуска.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Предусматривается возможность досрочного погашения Биржевых облигаций отдельного выпуска по усмотрению Эмитента.

В Условиях выпуска также могут быть установлены дополнительные к случаям, указанным в настоящем пункте Программы, случаи досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

8.9.5.2.1.

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 Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций (за исключением случаев досрочного погашения, описанных в п.9.5.2.3 Программы и п.8.9.5.2.3 Проспекта). При этом, в случае если Эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, Эмитент в таком решении определяет порядковый номер купонного периода (купонных периодов), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента. Данное решение принимается единоличным исполнительным органом 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.

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

Сообщение о принятии Эмитентом решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения или о том, что решение о возможности досрочного погашения не принято, не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

порядок и условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, Эмитент может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения (даты окончания соответствующего купонного периода, определенного в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента).

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

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

Сообщение о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11. Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, не принято и не раскрыто решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 9.5.2.1 Программы и п.8.9.5.2.1. Проспекта, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций в соответствии с п. 9.5.2.1 Программы и п.8.9.5.2.1. Проспекта.

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Биржевые облигации досрочно погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход за соответствующий купонный период, в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций.

В случае, если Условиями выпуска будет предусмотрена выплата дополнительного дохода, и Эмитентом будет принято решение о выплате дополнительного дохода в порядке, установленном п. 9.3. Программы, то в случае досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента владельцам Биржевых облигаций также выплачивается дополнительный доход.

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, определенного Эмитентом в решении о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

дата начала досрочного погашения:

Дата окончания купонного периода, определенного Эмитентом в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

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

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.9.5.2.2.

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 Биржевых облигаций, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом 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.

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

Сообщение о принятии Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о размере погашаемой части номинальной стоимости Биржевых облигаций и непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций после осуществления частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, в установленном порядке и сроки.

Порядок и условия частичного досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

стоимость (порядок определения стоимости) 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 выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций.

В случае, если Условиями выпуска будет предусмотрена выплата дополнительного дохода, и Эмитентом будет принято решение о выплате дополнительного дохода в порядке, установленном п. 9.3. Программы, то в случае частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента владельцам Биржевых облигаций также выплачивается дополнительный доход.

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, Биржевые облигации будут частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенных Эмитентом в таком решении.

дата начала частичного досрочного погашения:

Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенных Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в решении о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций.

дата окончания частичного досрочного погашения:

Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

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

Эмитент публикует информацию об итогах частичного досрочного погашения (об исполнении

обязательств по выплате части номинальной стоимости) Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.9.5.2.3.

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. 10.1 Программы и п.8.10.1 Проспекта.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания такого 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:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении в установленном порядке и сроки.

Также Эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, обязан направить в НРД уведомление о том, что Эмитент принял решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания данного купонного периода.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Биржевые облигации досрочно погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций.

В случае, если Условиями выпуска будет предусмотрена выплата дополнительного дохода, и Эмитентом будет принято решение о выплате дополнительного дохода в порядке, установленном п. 9.3. Программы, то при досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента владельцам Биржевых облигаций также выплачивается дополнительный доход.

порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

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. 10.1 Программы и п.8.10.1 Проспекта.

дата начала досрочного погашения:

Дата окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 10.1 Программы и п.8.10.1 Проспекта.

дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

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

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.9.5.2.4. 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 валюте, установленной Условиями выпуска, в безналичном порядке.

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

Если Условиями выпуска установлено, что досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм досрочного погашения (частичного досрочного погашения) по Биржевым облигациям в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, который будет установлен в соответствии с Условиями выпуска.

В указанном выше случае Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент обязан уведомить НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, о величине выплаты в российских рублях по курсу, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, в расчете на одну Биржевую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет 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 и, в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей валюте, открываемый в кредитной организации.

Указанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

В указанном выше случае Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Депозитарный договор между депозитарием, являющимся номинальным держателем и осуществляющим учет прав на Биржевые облигации, и депонентом может содержать обязанность депонента по наличию валютного банковского счета в той же кредитной организации, в которой открыт валютный банковский счет такому депозитарию, осуществляющему учет прав на Биржевые облигации. Клиенты депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение, для обеспечения

проведения денежных расчетов в иностранной валюте могут открыть валютный банковский счет в таком депозитории, являющимся кредитной организацией.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

На дату утверждения Проспекта платежный агент не назначен.

Указывается на возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях:

Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения при осуществлении досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев в соответствии с п. 9.5.1 Программы и п.8.9.5.1 Проспекта.

Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов по выпуску Биржевых облигаций.

Информация о назначении Эмитентом платежных агентов и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со ст. 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан вернуть владельцам Биржевых облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями выпуска Биржевых облигаций.

Порядок обращения с требованиями к эмитенту

В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств по Биржевым облигациям либо просрочки исполнения соответствующих обязательств владельцы Биржевых облигаций вправе обращаться с требованиями к Эмитенту в порядке, предусмотренном одним из следующих способов:

1. В случаях, признаваемых в соответствии с пунктом 5 статьи 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» существенным нарушением условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, владельцы Биржевых облигаций вправе предъявлять Эмитенту требования об их досрочном погашении с момента наступления соответствующих событий и до даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) информации об устранении нарушения.

Предъявление к Эмитенту требований о досрочном погашении Биржевых облигаций осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 9.5.1 Программы и п.8.9.5.1. Проспекта, с учетом особенностей, установленных статьей 17.1 и 8.9 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

2. В случаях, признаваемых в соответствии с пунктом 5 статьи 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» существенным нарушением условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а также в случае неисполнения (отказа Эмитента от исполнения) обязательств Биржевым облигациям, владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться к Эмитенту с требованием (претензией):

в случае нарушения по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям - выплатить начисленный, но не выплаченный купонный доход, а также проценты за несвоевременную выплату купонного дохода в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

в случае нарушения по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Биржевых облигаций - выплатить номинальную стоимость (соответствующую часть номинальной стоимости) Биржевых облигаций, а также проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

в случае нарушения по приобретению Биржевых облигаций – исполнить обязательства по приобретению Биржевых облигаций по установленной в соответствии с пунктом 10 Программы, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по приобретению в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование (претензия) к Эмитенту (далее – Претензия) направляется по правилам, установленным законодательством Российской Федерации для осуществления прав по ценным бумагам лицами, права которых на ценные бумаги учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицом, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, и в порядке, аналогичном порядку реализации лицами, осуществляющими права по ценным

бумагам, права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, указанному в пункте 9.5.1 Программы и п.8.9.5.1. Проспекта.

В случае невозможности направления Претензии к Эмитенту через номинального держателя, иностранного номинального держателя, иностранную организацию, имеющую право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицо, осуществляющее обязательное централизованное хранение ценных бумаг, или в случае отказа таких организаций принять Претензию, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе направить Претензию заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по адресу Эмитента, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, или вручить под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

В Претензии указываются сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплат по Биржевым облигациям.

Претензия рассматривается Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней (далее – срок рассмотрения Претензии).

В случае, если Претензия содержит требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение или неисполнение соответствующих обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, Эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты окончания срока рассмотрения Претензии перечисляет по указанным в Претензии реквизитам причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.

В случае нарушения условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям (ненадлежащее исполнение или просрочка исполнения соответствующих обязательств) исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости (соответствующей части номинальной стоимости) Биржевых облигаций, по выплате купонного дохода за полный купонный период по Биржевым облигациям и по приобретению Биржевых облигаций (за исключением уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации), осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Биржевых облигаций, процентного (купонного) дохода по ним, для приобретения Биржевых облигаций в п.9.2, п. 9.4. и п.10 Программы и п.8.9.2, п. 8.9.4. и п.8.10 Проспекта соответственно.

В том случае, если будет удовлетворено хотя бы одно Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, предъявленное в порядке, указанном в п. 9.5.1 Программы и п.8.9.5.1. Проспекта, в результате чего будет выплачена номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) Биржевой облигации и сумма купонного дохода за законченный купонный период, то выплата сумм, причитающихся остальным владельцам, имеющим право на их получение в соответствии с п. 8.9.7 Проспекта, не может быть осуществлена в порядке, предусмотренном разделами 9.2 и 9.4 Программы и 8.9.2 и 8.9.4 Проспекта. В таком случае Эмитент должен запросить у НРД предоставить список лиц, являющихся владельцами Биржевых облигаций на соответствующие даты. Для осуществления указанных в настоящем абзаце выплат владельцам, указанным в таком списке, которые не предъявляли Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций, Эмитент должен обеспечить перечисление соответствующих сумм

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд

В случае отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций, по выплате купонного дохода по ним, по приобретению Биржевых облигаций, а также процентов за несвоевременное исполнение соответствующих обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статье 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

При этом, в случае назначения представителя владельцев Биржевых облигаций в соответствии со статьей 29.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг), владельцы Биржевых облигаций не вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд или арбитражный суд, если иное не предусмотрено Законом о рынке ценных бумаг, условиями выпуска Биржевых облигаций или решением общего собрания владельцев Биржевых облигаций. Владельцы Биржевых облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Биржевых облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Биржевых облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

Владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, владельцы Биржевых облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте в порядке, установленном п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

Указанное сообщение должно содержать объем неисполненных обязательств, причину неисполнения, перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.

8.10. Сведения о приобретении облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и/или по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения. Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Приобретение Биржевых облигаций в рамках одного отдельного выпуска осуществляется на одинаковых условиях.

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной Условиями выпуска.

Если Условиями выпуска установлено, что приобретение Биржевых облигаций производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по оплате Биржевых облигаций при их приобретении в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить оплату Биржевых облигаций в российских рублях по курсу, который будет установлен в соответствии с Условиями выпуска.

В указанном выше случае Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

Информация о том, что оплата Биржевых облигаций будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Наличие или отсутствие возможности (обязанности) приобретения Биржевых облигаций на условиях, указанных ниже, в отношении каждого отдельного выпуска Биржевых облигаций будет определено соответствующими Условиями выпуска.

8.10.1. Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев):

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 уполномоченного органа 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 о приобретении Биржевых облигаций должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, позволяющие идентифицировать участника организованных торгов, от имени которого будет выставлена заявка на продажу Биржевых облигаций.

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в 3 (Третий) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (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 Организатором торговли, путём удовлетворения адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием Системы торгов в соответствии с Правилами проведения торгов.

Владелец Биржевых облигаций вправе действовать самостоятельно (в случае, если владелец Биржевых облигаций является участником организованных торгов) или с привлечением участника организованных торгов, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций на продажу Биржевых облигаций Эмитенту (далее – «Агент по продаже»).

Эмитент является участником организованных торгов и действует самостоятельно.

Эмитент в Дату приобретения по требованию владельцев в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Биржевых облигаций (выставленных владельцем Биржевых облигаций или Агентом по продаже), от которых Эмитент получил требования о приобретении Биржевых облигаций, находящимся в Системе торгов к моменту совершения сделки.

цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату приобретения по требованию владельцев.

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

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент обязан уведомить представителя владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения), а также раскрыть информацию о таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Биржевых облигаций:

1) Информация о существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованиям их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста Программы в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

2) Информация об определенном размере (порядке определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям, а также о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

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

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.10.2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их 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 оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации и/или в Ленте новостей.

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

порядок принятия уполномоченным органом управления 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, которые будут опубликованы в Ленте новостей и на странице в Сети Интернет.

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 и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- порядок принятия предложения о приобретении лицом, осуществляющим права по Биржевым облигациям и срок, в течение которого такое лицо может направить Сообщение о принятии предложения Эмитента 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 приобретения Биржевых облигаций;
- форму и срок оплаты.

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций, Эмитент обязан уведомить представителя владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения), а также раскрыть информацию о таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Биржевых облигаций.

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

Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций направляется по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, позволяющие идентифицировать участника организованных торгов, от имени которого будет выставлена заявка на продажу Биржевых облигаций.

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются в Дату (даты) приобретения Биржевых облигаций, определенную (определенные) соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента (далее – Дата приобретения по соглашению с владельцами).

порядок приобретения облигаций их эмитентом:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи ценных бумаг на торгах, проводимых Организатором торговли, путём удовлетворения адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием Системы торгов в соответствии с Правилами проведения торгов.

Владелец Биржевых облигаций вправе действовать самостоятельно (в случае, если владелец Биржевых облигаций является участником организованных торгов) или с привлечением Агента по продаже.

Эмитент является участником организованных торгов и действует самостоятельно.

Эмитент в Дату приобретения по соглашению с владельцами в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Биржевых облигаций (выставленных владельцем Биржевых облигаций или Агентом по продаже), от которых Эмитент получил

Сообщения о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций, находящимся в системе торгов Биржи к моменту совершения сделки.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента об их приобретении в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента.

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

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций, Эмитент обязан уведомить представителя владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения), а также раскрыть информацию о таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

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

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.10.3. *В случае реорганизации ПАО Московская Биржа приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли. В тех случаях, когда в Программе и/или в Проспекте и/или в Условиях выпуска упоминается ПАО Московская Биржа, «Организатор торговли» или «Биржа» подразумевается ПАО Московская Биржа или его правопреемник.*

8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Раскрытие информации о выпуске Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, осуществляется в следующем порядке.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», нормативными актами в сфере финансовых рынков, а также правилами Организатора торговли, устанавливающими порядок допуска биржевых облигаций к торгам, и в порядке и сроки, предусмотренные Программой и Проспектом.

Эмитент имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах в объеме и порядке, установленном нормативными актами в сфере финансовых рынков.

Для раскрытия информации на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Эмитент использует страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг (ранее и далее – «Сеть Интернет»), адрес такой страницы: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389>.

Ранее и далее по тексту раскрытие информации «на странице в Сети Интернет» означает раскрытие информации на странице в Сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389>.

1) Информация об утверждении Программы раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении Программы:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) Информация об утверждении Условий выпуска раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения об утверждении Условий выпуска:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

3) В случае допуска Биржевых облигаций к торгам на Бирже Эмитент и Биржа, осуществившая присвоение идентификационного номера выпуску таких Биржевых облигаций, обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Программе, Условиях выпуска и в Проспекте, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на Бирже в установленном порядке.

4) Порядок раскрытия информации о присвоении идентификационного номера Биржевым облигациям:

4.1) Информация о присвоении идентификационного номера Программе публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования на странице Биржи в Сети Интернет информации о присвоении Программе идентификационного номера или получения Эмитентом письменного уведомления о присвоении идентификационного номера Программе посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

4.2) Информация о присвоении идентификационного номера отдельному выпуску Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о присвоении выпуску Биржевых облигаций идентификационного номера на странице Биржи в Сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления о присвоении выпуску Биржевых облигаций идентификационного номера посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

5) Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения (о включении Биржевых облигаций в Список) публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения (о включении Биржевых облигаций в Список) на странице Биржи в Сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения (о включении Биржевых облигаций в Список) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

6) Порядок публикации текстов эмиссионных документов по Биржевым облигациям:

6.1) Эмитент обязан опубликовать текст представленной бирже Программы и текст представленного бирже Проспекта на странице в Сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения первого выпуска Биржевых облигаций в рамках Программы облигаций.

При публикации текста представленной бирже Программы и текста представленного бирже Проспекта на странице в Сети Интернет должен быть указан идентификационный номер, присвоенный Программе, дата его присвоения и наименование биржи, осуществившей присвоение Программе идентификационного номера.

Текст представленной бирже Программы и текст представленного бирже Проспекта должен быть доступен на странице в Сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех биржевых облигаций, размещенных в рамках Программы (до истечения срока действия Программы, если ни одна Биржевая облигация в рамках Программы не была размещена).

Запрещается размещение Биржевых облигаций в рамках Программы ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Программе.

6.2) В срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций, Эмитент публикует текст Условий выпуска на странице в Сети Интернет.

При опубликовании текста Условий выпуска на странице в Сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер, присвоенный Выпуску биржей, дата его присвоения и наименование биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам.

Текст Условий выпуска должен быть доступен в Сети Интернет с даты его опубликования в Сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Биржевых облигаций выпуска.

6.3) Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Программой, Проспектом и Условиями выпуска и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по адресу Эмитента, указанному в ЕГРЮЛ.

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии.

7) Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

7.1) Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций в течение периода их обращения по усмотрению Эмитента определяется решением Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций.

7.1.1. Сообщение о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков не позднее 1 (Одного) календарного дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя сведения о порядковом номере купонного периода (купонных периодов), в дату окончания которого (которых) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

7.1.2. Информация о досрочном погашении Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков не позднее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

7.2) Сообщение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков не позднее 1 (Одного) календарного дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать 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).

7.3) 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. 10.1 Программы и п.8.10.1 Проспекта.

Информация о досрочном погашении Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- *на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

8) Порядок раскрытия информации о сроке размещения Биржевых облигаций:

8.1) Информация о дате начала размещения Биржевых облигаций должна быть опубликована Эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки:

- *в Ленте новостей - не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций;*
- *на странице в Сети Интернет - не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

8.2) В случае принятия Эмитентом решения об изменении (переносе) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, и которая не была установлена в Условиях выпуска, Эмитент обязан не позднее 1 (Одного) календарного дня до наступления такой даты опубликовать в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в Сети Интернет.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

В соответствии с п. 26.12 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Банком России 30.12.2014 № 454-П) (далее и ранее - "Положение о раскрытии информации"), в случае раскрытия эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) ценных бумаг в соответствии с требованиями раздела V Положения о раскрытии информации раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

8.3) Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Биржевых облигаций:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- *на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

9) В случае если информация о выбранной форме размещения Биржевых облигаций не указана в Условиях выпуска или решение о форме размещения Биржевых облигаций будет приниматься Эмитентом до утверждения Условий выпуска, сообщение о выбранной форме размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о форме размещения Биржевых облигаций и до даты начала размещения Биржевых облигаций:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- *на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

10) В случае, если в Условиях выпуска указан перечень возможных Андеррайтеров, или в случае, если решение о назначении Андеррайтера принимается до утверждения Условий выпуска, информацию о назначении Андеррайтера Эмитент раскрывает не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- *на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать также реквизиты счета Андеррайтера, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций.

11) Порядок раскрытия информации о заключении предварительных договоров с потенциальными покупателями Биржевых облигаций, содержащих обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых Биржевых облигаций (в случае если Эмитент и/или Андеррайтер намереваются заключать такие предварительные договоры):

11.1) о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента такого решения:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленные решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением единоличного исполнительного органа Эмитента.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

11.2) об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки со дня истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- на странице в Сети Интернет - не позднее 1 (Одного) календарного дня.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

12) Порядок раскрытия информации о величине процентной ставки купона на первый купонный период по Биржевым облигациям:

12.1) *В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок по ставке, Эмитент также до даты начала размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки купона на первый купонный период.*

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период, а также о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты установления единоличным исполнительным органом Эмитента величины процентной ставки купона на первый купонный период:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

12.2) *В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций путем проведения Конкурса информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период Биржевых*

облигаций, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента по результатам проведенного Конкурса, а также о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты установления единоличным исполнительным органом Эмитента величины процентной ставки купона на первый купонный период:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

12.3) В случае размещения Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок по цене единоличный исполнительный орган Эмитента, обязан принять решение о величине процентной ставки купона на первый купонный период до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период, в случае если данная информация не была установлена Условиями выпуска, а также о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты установления единоличным исполнительным органом Эмитента величины процентной ставки купона на первый купонный период:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

13) Порядок раскрытия информации об исполнении обязательств по Биржевым облигациям:

13.1) Информация об исполнении обязательств Эмитента по выплате дохода (купонного дохода, части номинальной стоимости) по Биржевым облигациям раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате доходов по Биржевым облигациям Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Раскрываемая информация о частичном досрочном погашении должна содержать, в том числе сведения о части номинальной стоимости Биржевых облигаций, погашенной в ходе частичного досрочного погашения.

13.2) Информация о погашении (досрочном погашении) Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты погашения (досрочного погашения) Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать, в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.

13.3) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты приобретения (даты окончания установленного срока приобретения) Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

14) Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки:

1) с даты, в которую обязательства Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.

2) на десятый рабочий день с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени) - с даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.

Указанная информация в том числе должна включать в себя следующие сведения:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

15) Порядок раскрытия информации о посредниках, привлекаемых Эмитентом при исполнении обязательств по Биржевым облигациям:

Информация о назначении Эмитентом платежного агента/Расчетного агента и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков 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) календарного дня;
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

16) Порядок раскрытия информации о величине процентной ставки или порядке определения размера ставок по купонам, начиная со второго:

16.1) Информация о ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго, которые определяются до даты начала размещения Биржевых облигаций, а также о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

16.2) Информация о ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго, которые определяются Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций, а также о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с момента принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) либо порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

17) Порядок раскрытия информации о приобретении Биржевых облигаций:

17.1) Информация о существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования текста Программы и Проспекта на странице в Сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения первого выпуска Биржевых облигаций.

17.2) В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных оферт, сообщение о таком приобретении раскрывается Эмитентом в форме существенного факта в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором Эмитентом принято решение о приобретении Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;*
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций;*
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- порядок принятия предложения о приобретении лицом, осуществляющим права по Биржевым облигациям и срок, в течение которого такое лицо может направить Сообщение о принятии предложения Эмитента 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 приобретения Биржевых облигаций;*
- форму и срок оплаты.*

18) Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

18.1) Информация о делистинге Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать, в том числе посредством получения соответствующего уведомления российского организатора торговли, об исключении Биржевых облигаций Эмитента из котировального списка российской биржи (из списка ценных бумаг, допущенных к организованному торгам российского организатора торговли):

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

18.2) Информация о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой возникновение у владельцев Биржевых облигаций Эмитента указанного права:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

18.3) Информация о прекращении у владельцев Биржевых облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Биржевых облигаций Эмитента указанного права:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

19) Порядок раскрытия информации о внесении изменений в эмиссионные документы по Биржевым облигациям:

19.1) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений в Программу, Условия выпуска и (или) в Проспект, и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) Банка России, органа государственной власти о приостановлении размещения ценных бумаг, а если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг или иными федеральными законами выпуск ценных бумаг не подлежит государственной регистрации - также иного органа (организации), уполномоченного (уполномоченной) в соответствии с законодательством Российской Федерации направлять такое требование (далее – «уполномоченный орган»), Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в Сети Интернет.

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Программу, Условия выпуска и (или) в Проспект, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации.

19.2) После утверждения Биржей в течение срока размещения ценных бумаг изменений в Программу, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в утверждении таких изменений или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в Сети Интернет.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации об утверждении биржей изменений в Программу, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе биржи в утверждении таких изменений на странице Биржи в Сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления биржи о принятом решении об утверждении изменений в Программу, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе биржи в утверждении таких изменений либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в Сети Интернет не допускается.

19.3) Информация об утверждении Биржей изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска должна быть раскрыта Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты раскрытия на странице Биржи в Сети Интернет информации об утверждении изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска или получения Эмитентом письменного уведомления Биржи о принятом решении посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

После утверждения биржей изменений в Программу, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст утвержденных биржей изменений в Программу, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг на странице в Сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты раскрытия биржей информации о принятии решения об утверждении биржей указанных изменений на странице Биржи в Сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления биржи о принятом решении об утверждении указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, но не ранее даты опубликования на странице в Сети Интернет текста представленных бирже Программы, Условий выпуска и (или) представленного бирже Проспекта ценных бумаг соответственно. При опубликовании текста изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) Проспект ценных бумаг на странице в Сети Интернет должны быть указаны дата утверждения биржей указанных изменений и наименование биржи, осуществившей их утверждение.

Текст утвержденных биржей изменений в Программу, в Условия выпуска должен быть доступен в Сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в Сети Интернет, а если он опубликован в Сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в Сети Интернет и до истечения срока, установленного для обеспечения доступа в Сети Интернет к тексту представленного бирже Программы, Условий выпуска.

Текст утвержденных биржей изменений в Проспект ценных бумаг должен быть доступен в Сети Интернет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в Сети Интернет, а если он опубликован в Сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в Сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа в Сети Интернет к тексту представленного бирже Проспекта ценных бумаг.

Эмитент обязан предоставить заинтересованному лицу копии изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

20) Если погашение (досрочное погашение (частичное досрочное погашение)) Биржевых облигаций, выплата купонного дохода/дополнительного дохода по Биржевым облигациям или оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится в иностранной валюте и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по осуществлению вышеуказанных платежей в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным и выплата указанных сумм будет осуществлена в российских рублях, то Эмитент обязан раскрыть информацию об этом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента соответствующего решения, но не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты осуществления такого платежа:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

21) Порядок расчета дополнительного дохода, а также информация о сроках его выплаты, в случае если данная информация не была установлена Условиями выпуска, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков до даты начала размещения Биржевых облигаций в следующие сроки с даты его определения:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В Сообщении об установлении порядка должны быть указаны следующие сведения:

- порядок расчета дополнительного дохода;
- дата (даты) (порядок определения даты (дат)), в которую (которые) производится выплата дополнительного дохода;
- дата (даты) (порядок определения даты (дат)), по состоянию на которую (которые) определяется (-ются) значение (значения) каждого из Базовых активов;
- иные сведения, раскрытие которых необходимо в соответствии с Программой;
- иная информация, указываемая по усмотрению Эмитента.

22) *Информация о размере (величине) дополнительного дохода, а также о сроке его выплаты раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую все значения, используемые для расчета такой величины дополнительного дохода, были надлежащим образом определены:*

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- *на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

23) *Информация о единой Цене размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания (собрания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение или с даты принятия соответствующего решения, если составление протокола не требуется:*

- *в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня*
- *на страницах Эмитента в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

24) *В случае возникновения существенных фактов, связанных с выпуском Биржевых облигаций, информация о таких фактах будет опубликована Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления таких фактов, если иное не предусмотрено нормативными актами в сфере финансовых рынков:*

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) календарного дня;*
- *на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) календарных дней.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Тексты вышеуказанных сообщений должны быть доступны на странице в Сети Интернет в течение срока, установленного нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент наступления события, а если он опубликован в Сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в Сети Интернет.

8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)

8.12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям
Исполнение обязательств по облигациям не обеспечивается третьим лицом (лицами).

8.12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям
Исполнение обязательств по облигациям не обеспечивается третьим лицом (лицами).

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

Исполнение обязательств по облигациям не обеспечивается залогом.

8.12.2.2. Условия поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям
Исполнение обязательств по облигациям не обеспечивается поручительством.

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

Исполнение обязательств по облигациям не обеспечивается банковской гарантией.

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

Исполнение обязательств по облигациям не обеспечивается государственной или муниципальной гарантией.

8.12.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

8.12.3.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Размещаемые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

8.12.3.2. Сведения о выпусках облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия

Размещаемые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

8.12.3.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Размещаемые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

8.12.3.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Размещаемые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

8.12.3.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Размещаемые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

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

Размещаемые облигации не являются облигациями с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Размещаемые облигации не являются облигациями с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Размещаемые облигации не являются облигациями с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Размещаемые облигации не являются облигациями с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Размещаемые облигации не являются облигациями с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Размещаемые облигации не являются облигациями с залоговым обеспечением денежными требованиями.

8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций

Сведения о представителе владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) будут указаны в соответствующих Условиях выпуска.

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

Не применимо.

8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Российские депозитарные расписки не размещаются.

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

Российские депозитарные расписки не размещаются.

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

Российские депозитарные расписки не размещаются.

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

Указываются ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

а) Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги (обращение эмиссионных ценных бумаг), допускается после государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска) или присвоения их выпуску (дополнительному выпуску) идентификационного номера.

Переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги запрещается до их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии ценных бумаг предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска), - также до государственной регистрации указанного отчета.

б) Публичное обращение эмиссионных ценных бумаг, в том числе их предложение неограниченному кругу лиц (включая использование рекламы), допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

1) регистрация проспекта ценных бумаг (допуск биржевых облигаций или российских депозитарных расписок к организованным торгам с представлением бирже проспекта указанных ценных бумаг) или допуск эмиссионных ценных бумаг к организованным торгам без их включения в котировальные списки;

2) раскрытие эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а в случае допуска к организованным торгам эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых не осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг, - в соответствии с требованиями организатора торговли.

в) запрещается публичное обращение, реклама и предложение в любой иной форме неограниченному кругу лиц ценных бумаг, публичное обращение которых запрещено или не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Отдельно указываются ограничения, предусмотренные уставом эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей - нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента.

Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, Условий выпуска 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.

Уставом и законодательством Российской Федерации не установлено специальных ограничений на приобретение Биржевых облигаций приобретателями – нерезидентами.

8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

В случае если ценные бумаги эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущены к организованным торгам, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за три последних завершающихся года, либо за каждый завершающийся отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, указываются:

1.

Вид ценных бумаг, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: *процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя серии БО-05 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B020501326B от 19.07.2012 г., ISIN RU000A0JUB02*

Размещение биржевых облигаций серии БО-05 состоялось 20.10.2015 года.

Биржевые облигации серии БО-05 допущены к торгам в процессе обращения 20.10.2015 г. (4-ый квартал 2015 г.).

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*
4 кв. 2015 г.	99,16	101,31	100,45
1 кв. 2016 г.	100,00	102,50	101,87
2 кв. 2016 г.	100,00	102,50	102,28
3 кв. 2016 г.	100,00	102,70	102,37
4 кв. 2016 г.	100,00	105,00	101,68
1 кв. 2017 г.	99,00	102,30	101,19

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

2.

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг биржевые облигации серии БО-10 погашены (исключены из Списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам). Эмитент справочно приводит следующую информацию:

Вид ценных бумаг, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: **процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя серии БО-10 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021001326B от 19.07.2012 г., ISIN RU000A0JUNM1. Размещение биржевых облигаций серии БО-10 состоялось 11.06.2014 года. Биржевые облигации серии БО-10 допущены к торгам в процессе обращения 16.06.2014 г.(2-ый квартал 2014 г.).**

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*
2 кв. 2014 г.	99,00	100,63	100,18
3 кв. 2014 г.	96,48	100,25	98,47
4 кв. 2014 г.	85,10	100,19	92,03
1 кв. 2015 г.	85,10	96,12	94,68
2 кв. 2015 г.	94,50	98,50	98,01
3 кв. 2015 г.	88,01	98,98	98,72
4 кв. 2015 г.	90,00	99,89	99,23
1 кв. 2016 г.	84,01	100,00	99,71
2 кв. 2016 г.	99,32	100,49	100,15
3 кв. 2016 г.	99,00	100,70	100,24
4 кв. 2016 г.	99,75	101,00	100,30
1 кв. 2017 г.	99,00	100,79	100,10

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

3.

Вид ценных бумаг, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: **процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя серии БО-11 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021101326B от 19.07.2012 г., ISIN RU000A0JUQA9. Размещение биржевых облигаций серии БО-11 состоялось 30.06.2014 года. Биржевые облигации серии БО-11 допущены к торгам в процессе обращения 01.07.2014 г.(3-ий квартал 2014 г.).**

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*
3 кв. 2014 г.	97,01	102,90	98,74
4 кв. 2014 г.	88,55	100,00	93,87
1 кв. 2015 г.	82,00	97,00	93,37
2 кв. 2015 г.	58,00	98,99	96,46
3 кв. 2015 г.	94,20	99,00	97,25
4 кв. 2015 г.	96,60	99,50	98,56
1 кв. 2016 г.	97,50	100,00	99,25
2 кв. 2016 г.	98,80	100,40	100,02
3 кв. 2016 г.	99,80	100,60	100,43
4 кв. 2016 г.	99,50	101,30	100,40
1 кв. 2017 г.	95,00	100,89	100,03

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

4.

Вид ценных бумаг, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: **процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя серии БО-12 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021201326B от 19.07.2012 г., ISIN RU000A0JWCL2. Размещение биржевых облигаций серии БО-12 состоялось 12.04.2016 года. Биржевые облигации серии БО-12 допущены к торгам в процессе обращения 12.04.2016 г.(2-ый квартал 2016 г.).**

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*
2 кв. 2016 г.	100,00	101,75	100,66
3 кв. 2016 г.	100,00	102,00	101,45
4 кв. 2016 г.	100,00	102,00	101,27
1 кв. 2017 г.	95,01	101,60	100,96

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

5.

Вид ценных бумаг, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: **процентные неконвертируемые документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-13 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021301326B от 06.02.2014 г., ISIN RU000A0JU090.**

Размещение биржевых облигаций серии БО-13 состоялось 18.09.2014 года.

Биржевые облигации серии БО-13 допущены к торгам в процессе обращения 19.09.2014 г.(3-ый квартал 2014 г.).

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*
3 кв. 2014 г.	99,99	102,00	100,31
4 кв. 2014 г.	83,51	101,75	91,80
1 кв. 2015 г.	85,00	98,40	96,71
2 кв. 2015 г.	97,00	100,00	99,09
3 кв. 2015 г.	98,15	99,84	99,53
4 кв. 2015 г.	96,00	100,53	100,00
1 кв. 2016 г.	99,01	100,99	100,30
2 кв. 2016 г.	99,50	100,79	100,34
3 кв. 2016 г.	99,95	101,00	100,34
4 кв. 2016 г.	98,00	100,50	99,23
1 кв. 2017 г.	91,00	100,20	98,75

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

6.

Вид ценных бумаг, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: **процентные неконвертируемые документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-14 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021401326B от 06.02.2014 г., ISIN RU000A0JUUA1**

Размещение биржевых облигаций серии БО-14 состоялось 18.09.2014 года.

Биржевые облигации серии БО-14 допущены к торгам в процессе обращения 19.09.2014 г. (3-ый квартал 2014 г.).

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*
3 кв. 2014 г.	100,00	101,00	100,75
4 кв. 2014 г.	80,04	100,80	93,36
1 кв. 2015 г.	83,00	96,36	94,78
2 кв. 2015 г.	94,00	100,60	99,75
3 кв. 2015 г.	94,90	100,75	99,65
4 кв. 2015 г.	99,00	103,00	100,50
1 кв. 2016 г.	99,30	102,89	101,39
2 кв. 2016 г.	95,02	102,30	102,02
3 кв. 2016 г.	100,00	102,99	102,40
4 кв. 2016 г.	100,00	102,40	101,55
1 кв. 2017 г.	100,00	101,80	101,00

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

7.

Вид ценных бумаг, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: **процентные неконвертируемые документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-15 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021501326B от 06.02.2014 г., ISIN RU000A0JV0U1**

Размещение биржевых облигаций серии БО-15 состоялось 02.12.2014 года.

Биржевые облигации серии БО-15 допущены к торгам в процессе обращения 02.12.2014 г. (4-ый квартал 2014 г.).

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*
4 кв. 2014 г.	92,00	101,00	99,94
1 кв. 2015 г.	94,00	99,99	98,10
2 кв. 2015 г.	99,00	101,25	101,24
3 кв. 2015 г.	99,70	102,50	100,20
4 кв. 2015 г.	100,00	101,25	100,75
1 кв. 2016 г.	100,21	100,90	100,40
2 кв. 2016 г.	60,00	100,70	100,12
3 кв. 2016 г.	100,10	101,50	100,52
4 кв. 2016 г.	100,00	101,50	100,76
1 кв. 2017 г.	99,96	101,15	100,74

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

8.

Вид ценных бумаг, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: **процентные неконвертируемые документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным**

хранением серии БО-16 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021601326B от 06.02.2014 г., ISIN RU000A0JWPV3

Размещение биржевых облигаций серии БО-16 состоялось 11.08.2016 года.

Биржевые облигации серии БО-16 допущены к торгам в процессе обращения 11.08.2016 г. (3-ый квартал 2016 г.).

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*
3 кв. 2016 г.	100,20	101,00	-
4 кв. 2016 г.	100,14	100,75	100,28
1 кв. 2017 г.	100,10	100,10	-

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

9.

Вид ценных бумаг, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: **процентные неконвертируемые документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-17 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021701326B от 06.02.2014 г., ISIN RU000A0JWUX9**

Размещение биржевых облигаций серии БО-17 состоялось 04.10.2016 года.

Биржевые облигации серии БО-17 допущены к торгам в процессе обращения 04.10.2016 г. (4-ый квартал 2016 г.).

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*
4 кв. 2016 г.	85,00	100,40	100,00
1 кв. 2017 г.	95,00	100,90	100,56

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

10.

Вид ценных бумаг, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: **процентные неконвертируемые документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-18 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021801326B от 06.02.2014 г., ISIN RU000A0JX5W4**

Размещение биржевых облигаций серии БО-18 состоялось 23.01.2017 года.

Биржевые облигации серии БО-18 допущены к торгам в процессе обращения 23.01.2017 г. (1-ый квартал 2017 г.).

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*
1 кв. 2017 г.	100,00	100,80	100,59

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

полное фирменное наименование, место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ПАО Московская Биржа**

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

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

Размещение ценных бумаг будет происходить посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является биржа.

*Предполагаемый срок обращения эмитента с таким заявлением (заявкой): **Документы для допуска Биржевых облигаций к организованным торгам должны быть представлены ПАО Московская Биржа не позднее одного месяца с даты утверждения Эмитентом Условий выпуска Биржевых облигаций.***

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

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

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

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

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

*Номер лицензии биржи: **077-001***

*Дата выдачи: **29.08.2013***

*Срок действия: **без ограничения срока деятельности***

*Лицензирующий орган: **ФСФР России***

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

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

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

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах

*1. **Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, Условий выпуска 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

*2. **Формула величины накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации устанавливается Условиями выпуска.***

*3. **В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Условиях выпуска и Проспекте, 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, Условиями выпуска и Проспектом, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.***

В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Условиях выпуска и Проспекте, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Условиями выпуска и Проспектом, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент раскрытия информации об указанных событиях.

В случае если на момент 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 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.

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 Проспекте, 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.

4. Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Условиях выпуска и в Проспекте, представлены в соответствии действующими на момент утверждения Программы, Условия выпуска и Проспекта редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Условиях выпуска и Проспекте, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

5. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы и Условия выпуска, Проспекта, положения (требования, условия), закрепленные Программой, Условиями выпуска и Сертификатом, Проспектом будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

6. Если погашение, досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций, выплата купонного дохода/дополнительного дохода по Биржевым облигациям или оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм погашения, досрочного погашения (частичного досрочного погашения) по Биржевым облигациям, купонного дохода по Биржевым облигациям, по оплате Биржевых облигаций при их приобретении в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, который будет установлен в соответствии с Условиями выпуска.

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент обязан уведомить НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям и о величине выплаты в российских рублях по курсу, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, в расчете на одну Биржевую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения, или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

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

9.1. Дополнительные сведения об эмитенте

9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

9.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

9.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем (осуществляющих) ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

9.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

9.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

9.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций эмитента с ипотечным покрытием

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

9.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

9.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

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

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

В соответствии с пунктом 8.10. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту в проспект биржевых облигаций не включается.

9.8. Иные сведения

Иная информация об Эмитенте и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах проспекта ценных бумаг отсутствует.