

Утвержден решением

Совета директоров ПАО «МТС-Банк»
(орган управления эмитента, утвердивший
проспект ценных бумаг)

принятым « 19 » мая 20 23 г.,
протокол от « 19 » мая 20 23 г.
№ 605

Регистрационный номер программы биржевых
облигаций

4-02268-B-001P-02E

ПАО Московская Биржа

(наименование регистрирующей организации)

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

*биржевые облигации процентные и/или дисконтные неконвертируемые
бездокументарные с централизованным учетом прав, размещаемые по открытой
подписке в рамках Программы биржевых облигаций*

*Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей биржевых облигаций,
размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций, составляет 45 000 000 000
(Сорок пять миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой
суммы в иностранной валюте.*

*Максимальный срок погашения биржевых облигаций, размещаемых в рамках
Программы биржевых облигаций, составляет 3 650 (Три тысячи шестьсот
пятьдесят) дней с даты начала размещения отдельного выпуска биржевых облигаций
в рамках Программы биржевых облигаций*

Серия Программы биржевых облигаций: **001P**

Срок действия Программы биржевых облигаций: **без ограничения срока действия**

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

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

*Заместитель начальника Управления операций с ценными
бумагами Департамента операций на финансовых рынках
Инвестиционного блока ПАО «МТС-Банк», действующий на
основании Доверенности №И-24-00176/23-(0) от «03» апреля
2023г.*

Оглавление

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)	5
1.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	5
1.2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	7
1.3. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ РЕГИСТРАЦИЯ ПРОСПЕКТА	9
1.4. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ	10
1.5. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ ЭМИССИИ И НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ	11
1.6. ЦЕЛИ РЕГИСТРАЦИИ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ.....	12
1.7. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ЭМИТЕНТОМ И ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА	12
1.8 СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ	13
Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	14
2.1. ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА	14
2.2. ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭМИТЕНТА	14
2.3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОСТАВЩИКАХ ЭМИТЕНТА	14
2.4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ДЕБИТОРАХ ЭМИТЕНТА.....	14
2.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ЭМИТЕНТА.....	14
2.6. СВЕДЕНИЯ ОБ ИСТОРИИ СОЗДАНИЯ И РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ О ЕГО ПОЛОЖЕНИИ В ОТРАСЛИ	15
2.7. СВЕДЕНИЯ О ПЕРСПЕКТИВАХ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА	23
2.8. СВЕДЕНИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ЭМИТЕНТОМ И ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	24
Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово- хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента	26
Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента.....	27
Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	28
5.1. ПОДКОНТРОЛЬНЫЕ ЭМИТЕНТУ ОРГАНИЗАЦИИ, ИМЕЮЩИЕ ДЛЯ НЕГО СУЩЕСТВЕННОЕ ЗНАЧЕНИЕ	28
5.2. СВЕДЕНИЯ О РЕЙТИНГАХ ЭМИТЕНТА	28
5.3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТОВ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМИ ОБЩЕСТВАМИ.....	31
5.4. СВЕДЕНИЯ О КАЖДОЙ КАТЕГОРИИ (ТИПЕ) АКЦИЙ ЭМИТЕНТА	31
5.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЯВЛЕННЫХ И ВЫПЛАЧЕННЫХ ДИВИДЕНДАХ ПО АКЦИЯМ ЭМИТЕНТА	31
5.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ АКЦИЙ.....	31
5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	31
5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	31
5.7. СВЕДЕНИЯ О НЕИСПОЛНЕНИИ ЭМИТЕНТОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ АКЦИЙ	31
5.8. СВЕДЕНИЯ О РЕГИСТРАТОРЕ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ВЕДЕНИЕ РЕЕСТРА ВЛАДЕЛЬЦЕВ АКЦИЙ ЭМИТЕНТА	31
5.9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ АУДИТОРЕ ЭМИТЕНТА.....	32
Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность	33
6.1. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ)	33
6.2. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ.....	33
Раздел 7. Сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект.....	34
7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг	34
7.2. УКАЗАНИЕ НА СПОСОБ УЧЕТА ПРАВ	34
7.3. НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КАЖДОЙ ЦЕННОЙ БУМАГИ ВЫПУСКА.....	34
7.4. ПРАВА ВЛАДЕЛЬЦА КАЖДОЙ ЦЕННОЙ БУМАГИ ВЫПУСКА	34
7.4.1. Права владельца обыкновенных акций.....	34
7.4.2. Права владельца привилегированных акций	34
7.4.3. Права владельца облигаций.....	35
7.4.4. Права владельца опционов эмитента.....	35

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок	36
7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг	36
7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов	36
7.5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПОГАШЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ДОХОДОВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ.....	36
7.5.1. Форма погашения облигаций	36
7.5.2. Срок погашения облигаций	36
7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций.....	36
7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	36
7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям	38
7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций.....	39
7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям.....	45
7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям	45
7.6. СВЕДЕНИЯ О ПРИОБРЕТЕНИИ ОБЛИГАЦИЙ.....	45
7.6.1. Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельцев	45
7.6.2. Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами	48
7.7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЗЕЛЕНых ОБЛИГАЦИЯХ, СОЦИАЛЬНЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, ОБЛИГАЦИЯХ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ИНФРАСТРУКТУРНЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, АДАПТАЦИОННЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, ОБЛИГАЦИЯХ, СВЯЗАННЫХ С ЦЕЛЯМИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ОБЛИГАЦИЯХ КЛИМАТИЧЕСКОГО ПЕРЕХОДА	51
7.8. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОБЛИГАЦИЙ	51
7.9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О РОССИЙСКИХ ДЕПОЗИТАРНЫХ РАСПИСКАХ.....	51
7.10. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ	51
Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг	55
8.1. КОЛИЧЕСТВО РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ	55
8.2. СРОК РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ	55
8.3. ПОРЯДОК ПРИОБРЕТЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ ПРИ ИХ РАЗМЕЩЕНИИ.....	55
8.3.1. Способ размещения ценных бумаг	55
8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг	55
8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг.....	62
8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	63
8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг	63
8.4. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ЭМИТЕНТОМ ИНФОРМАЦИИ О ВЫПУСКЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ВЫПУСКЕ) ЦЕННЫХ БУМАГ	63
8.5. СВЕДЕНИЯ О ДОКУМЕНТЕ, СОДЕРЖАЩЕМ ФАКТИЧЕСКИЕ ИТОГИ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ, КОТОРЫЙ ПРЕДСТАВЛЯЕТСЯ ПОСЛЕ ЗАВЕРШЕНИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	63
8.6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ.....	63
Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения	65
Приложение 1. Годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за 2020 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.....	66
Приложение 2. Годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за 2021 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.....	67
Приложение 3. Годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за 2022 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.....	68
Приложение 4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год	69
Приложение 5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021 год	70
Приложение 6. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год	71
Приложение 7. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца 2023 года	72

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)

1.1. Общие положения

В целях настоящего документа:

Эмитент, Кредитная организация-эмитент, Банк – Публичное акционерное общество «МТС-Банк», ПАО «МТС-Банк».

Группа, Группа Эмитента – группа организаций, в которой Эмитент является головной организацией, и которая в соответствии с МСФО определяется как группа.

Программа биржевых облигаций, Программа облигаций, Программа – Программа биржевых облигаций серии 001P, имеющая регистрационный номер 4-02268-B-001P-02E от 09.04.2021, с учетом внесенных изменений.

Решение о выпуске ценных бумаг, Решение о выпуске – решение о выпуске ценных бумаг, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении каждого выпуска (дополнительного выпуска) биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций.

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

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

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

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

Документ, содержащий условия размещения ценных бумаг, Условия размещения биржевых облигаций, Условия размещения – документ, содержащий определенные Эмитентом условия размещения Биржевых облигаций отдельного выпуска (дополнительного выпуска) в рамках Программы биржевых облигаций.

Проспект, Проспект ценных бумаг – настоящий проспект ценных бумаг, составленный в отношении Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций.

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

Закон № 514-ФЗ, Федеральный закон №514-ФЗ - Федеральный закон от 27 декабря 2018 г. №514-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг».

Закон № 39-ФЗ - Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

Биржа - Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ- РТС», ПАО Московская Биржа.

НРД – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», осуществляющая централизованный учет прав на Биржевые облигации Эмитента.

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

Страница в сети Интернет - страница в сети Интернет по адресу <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285>, предоставленная Эмитенту аккредитованным информационным агентством.

Сведения об отчетности (консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая (ссылка на которую) содержится в проспекте

ценных бумаг и на основании которой в проспекте ценных бумаг раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента: *информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента раскрывается на основании консолидированной финансовой отчетности. В Приложениях к Проспекту приведена консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за три последних завершённых отчетных года, предшествующих дате утверждения Проспекта (2020, 2021, 2022 годы).*

В отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 2020, 2021 и 2022 годы аудиторской организацией проведен аудит.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента раскрывается на основании консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» и его дочерних организаций и отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

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

ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ И РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА СОДЕРЖИТ ДОСТОВЕРНОЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ОСНОВНЫХ РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ.

НАСТОЯЩИЙ ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ СОДЕРЖИТ ОЦЕНКИ И ПРОГНОЗЫ В ОТНОШЕНИИ БУДУЩИХ СОБЫТИЙ И (ИЛИ) ДЕЙСТВИЙ, ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ ОТРАСЛИ ЭКОНОМИКИ, В КОТОРОЙ ЭМИТЕНТ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ ОСНОВНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, И РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА, В ТОМ ЧИСЛЕ ЕГО ПЛАНОВ, ВЕРОЯТНОСТИ НАСТУПЛЕНИЯ ОПРЕДЕЛЕННЫХ СОБЫТИЙ И СОВЕРШЕНИЯ ОПРЕДЕЛЕННЫХ ДЕЙСТВИЙ.

ИНВЕСТОРЫ НЕ ДОЛЖНЫ ПОЛНОСТЬЮ ПОЛАГАТЬСЯ НА ОЦЕНКИ И ПРОГНОЗЫ, ПРИВЕДЕННЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ТАК КАК ФАКТИЧЕСКИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА В БУДУЩЕМ МОГУТ ОТЛИЧАТЬСЯ ОТ ПРОГНОЗИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО МНОГИМ ПРИЧИНАМ. ПРИОБРЕТЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА СВЯЗАНО С РИСКАМИ, В ТОМ ЧИСЛЕ ОПИСАННЫМИ В НАСТОЯЩЕМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ.

ОБЪЕМ ПРАВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ И (ИЛИ) ПОРЯДОК ИХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МОЖЕТ БЫТЬ ИЗМЕНЕН ПО РЕШЕНИЮ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОБЛИГАЦИЙ О СОГЛАСИИ НА ВНЕСЕНИЕ УКАЗАННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ (ПО РЕШЕНИЮ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОБЛИГАЦИЙ О СОГЛАСИИ НА ВНЕСЕНИЕ УКАЗАННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ЕСЛИ РЕШЕНИЕМ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОБЛИГАЦИЙ ЕМУ ПРЕДОСТАВЛЕНО ПРАВО ДАВАТЬ ТАКОЕ СОГЛАСИЕ). В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 1 СТАТЬИ 29.6 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ" РЕШЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОБЛИГАЦИЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ДЛЯ ВСЕХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОБЛИГАЦИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ ДЛЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОБЛИГАЦИЙ, КОТОРЫЕ ГОЛОСОВАЛИ ПРОТИВ ПРИНЯТИЯ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО РЕШЕНИЯ ИЛИ НЕ ПРИНИМАЛИ УЧАСТИЯ В ГОЛОСОВАНИИ.

Сведения в настоящем Проспекте в отношении Программы биржевых облигаций указаны в соответствии с текстом Программы биржевых облигаций с учетом внесенных изменений, однако во всех случаях, когда Проспект содержит ссылки к отдельным пунктам Программы или к Программе в целом, положения Программы применяются в соответствии с п. 12 Программы с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности

Информация раскрывается частично в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

Приводится краткая информация об эмитенте:

Полное фирменное наименование	<i>Публичное акционерное общество «МТС-Банк»</i>
Сокращенное фирменное наименование	<i>ПАО «МТС-Банк»</i>

Место нахождения: *г. Москва*

Адрес эмитента: *115432, город Москва, просп. Андропова, д.18, корп.1*

Сведения о способе и дате создания эмитента:

Публичное акционерное общество «МТС–Банк» создан по решению учредителей с наименованием Акционерный Коммерческий Банк «Московский банк реконструкции и развития» (акционерное общество закрытого типа) (Протокол №1 от 22 октября 1992 года) и зарегистрирован в ЦБ РФ 29 января 1993 года (генеральная лицензия ЦБ РФ № 2268).

Сведения о случаях изменения полного фирменного наименования, а также реорганизации эмитента:

Полное фирменное наименование: *Акционерный Коммерческий Банк «Московский банк реконструкции и развития» (акционерное общество закрытого типа)*

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

Дата введения наименований: *29.01.1993*

Дата и основание изменения: *Решение собрания учредителей от 22 октября 1992 года (Протокол № 1)*

Полное фирменное наименование: *Акционерный Коммерческий Банк "Московский Банк Реконструкции и Развития" (открытое акционерное общество)*

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

Дата введения наименований: *24.02.1997*

Дата и основание изменения: *Решение Общего собрания акционеров от 17.05.1995 (Протокол №19)*

Полное фирменное наименование: *Акционерный Коммерческий Банк "Московский Банк Реконструкции и Развития" (открытое акционерное общество)*

Сокращенное фирменное наименование: *АКБ «МБРР»*

Дата введения наименований: *08.10.1997*

Дата и основание изменения: *Решение Общего собрания акционеров Банка от 25 марта 1996 года (Протокол № 25)*

Полное фирменное наименование: *Акционерный Коммерческий Банк "Московский Банк Реконструкции и Развития" (открытое акционерное общество)*

Сокращенное фирменное наименование: *АКБ «МБРР» (ОАО)*

Дата введения наименований: *08.08.2002*

Дата и основание изменения: *Решение Общего собрания акционеров Банка от 24 мая 2002 года (Протокол № 36)*

Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество «МТС-Банк»*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО «МТС – Банк»*

Дата введения наименований: *27.01.2012*

Дата и основание изменения: *Решение Внеочередного Общего собрания акционеров от 16 декабря 2011 года (Протокол N 58)*

Полное фирменное наименование: *Публичное акционерное общество «МТС-Банк»*
Сокращенное фирменное наименование: *ПАО «МТС – Банк»*
Дата введения наименований: *08.12.2014*
Дата и основание изменения: *Решение Внеочередного Общего собрания акционеров от 31 октября 2014 года (Протокол N 67)*

Сведения о реорганизации эмитента:

В соответствии с решением Внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 14.05.2012 (Протокол № 59) и решением Внеочередного Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк» от 15.05.2012 (Протокол № 66) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк».

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *7702045051*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *1027739053704*

Кратко описываются финансово-хозяйственная деятельность, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента. В случае если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, указанные сведения раскрываются в отношении группы эмитента и дополнительно приводится краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента, и личного закона таких организаций.

Основной вид деятельности Группы Эмитента – розничный, корпоративный и инвестиционный банковский бизнес. Это включает в себя:

- *обслуживание физических лиц, включая ведение текущих счетов, прием вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, потребительское и ипотечное кредитование;*
- *обслуживание корпоративных клиентов, включая расчетно-кассовое, ведение расчетных счетов, прием депозитов, кредитование, включая овердрафтное, предоставление документарных продуктов, в том числе гарантий, аккредитивов;*
- *оказание инвестиционных банковских услуг, включая торговые операции с акциями и облигациями, драгоценными металлами, размещение ценных бумаг с фиксированным доходом, выпуск долговых ценных бумаг и привлечение субординированных займов, операции с иностранной валютой.*

Группа работает в основном на российском рынке более чем в 60 населенных пунктах. На 31 декабря 2020 года у Группы 97 офисов, по состоянию на 31 декабря 2021 года – 103 офиса.

На 31 декабря 2020 года региональная сеть Банка фактически была представлена 5 филиалами¹: Филиал в городе Ростове-на-Дону; Северо-Западный филиал (г. Санкт-Петербург); Уральский филиал (г. Екатеринбург); Новосибирский филиал; Дальневосточный филиал (г. Хабаровск). В течение 2021 года на территории РФ все филиалы были переведены в статус операционных офисов. Общее количество офисов региональной сети на 31 декабря 2022г. составило 104.

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со [статьей 9](#) Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3434; 2015, N 41, ст. 5629), в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих)

¹ Устав Эмитента в редакции, действовавшей по состоянию на 31 декабря 2020 г., содержит информацию о 6 филиалах, включая Уфимский, который уже был фактически закрыт как филиал и переведен в статус операционного офиса на конец 2020 года. Соответствующие изменения в Устав были внесены позже, в 2021 году.

стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены указанные ограничения: *такие ограничения отсутствуют. Эмитент, а также подконтрольные Эмитенту организации не осуществляют деятельность, имеющую стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.*

В проспекте акций и (или) ценных бумаг, конвертируемых в акции, дополнительно указываются иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом: *не применимо, Проспект ценных бумаг составлен в отношении Биржевых облигаций, не являющихся акциями или ценными бумагами, конвертируемыми в акции.*

Эмитент может включить в данный пункт иную информацию, которая, по мнению эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности: *иная информация отсутствует.*

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

Проспект составлен в отношении Программы биржевых облигаций, в связи с этим, в настоящем пункте приводятся сведения, предусмотренные Программой.

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

Биржевые облигации процентные и/или дисконтные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав, размещаемые в рамках Программы.

Серия каждого отдельного выпуска Биржевых облигаций указывается в Решении о выпуске.

Иные идентификационные признаки Биржевых облигаций могут быть установлены в Решении о выпуске.

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

Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 45 000 000 000 (Сорок пять миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Эмитентом Решения о выпуске.

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

права владельцев эмиссионных ценных бумаг:

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Каждая Биржевая облигация в рамках каждого отдельного выпуска предоставляет ее владельцам одинаковый объем прав.

Владельцы Биржевых облигаций имеют право на получение номинальной стоимости Биржевых облигаций (непогашенной части номинальной стоимости) в порядке и сроки, предусмотренные Программой биржевых облигаций, Решением о выпуске ценных бумаг. непогашенная часть номинальной стоимости Биржевой облигации определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и ее частью (частями), погашенной (погашенными) ранее (ранее и далее – «непогашенная часть номинальной стоимости»).

Владельцы отдельного выпуска Биржевых облигации имеют право на возврат средств инвестирования, в случае признания отдельного выпуска Биржевых облигаций недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владельцы отдельного выпуска Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Программой биржевых облигаций и Решением о выпуске ценных бумаг.

Владельцы отдельного выпуска Биржевых облигаций имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Программой биржевых облигаций, Решением о выпуске ценных бумаг и законодательством Российской Федерации.

В случае, если Решением о выпуске ценных бумаг будет предусмотрена выплата купонного дохода:

Владельцы Биржевых облигаций имеют право на получение процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (ранее и далее - «купонный доход») по окончании каждого купонного периода, порядок определения размера которого и сроки выплаты указаны в Программе биржевых облигаций, Решении о выпуске ценных бумаг.

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

В случае ликвидации Эмитента владельцы Биржевых облигаций вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

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

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

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

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

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

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

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

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг

Указываются количество ценных бумаг, способ и сроки размещения (даты начала и окончания размещения или порядок их определения), цена размещения или порядок ее определения, полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) лица, организующего проведение торгов, либо указывается, что условия размещения ценных бумаг отсутствуют в проспекте ценных бумаг и будут содержаться в отдельном документе.

Настоящий Проспект составлен в отношении программы облигаций, в связи с этим в Проспекте указываются сведения о ценных бумагах, предусмотренные Программой.

количество ценных бумаг:

Количество Биржевых облигаций отдельного выпуска (дополнительного выпуска), которые могут быть размещены в рамках Программы, в Программе не определяется.

Количество Биржевых облигаций отдельного выпуска (дополнительного выпуска), размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлено в соответствующем Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

способ размещения:

Открытая подписка.

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

Сроки размещения Биржевых облигаций Программой не определяются.

цена размещения или порядок ее определения:

В случае размещения Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок², цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения будет указана в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций либо будет установлена Эмитентом и раскрыта в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

Программой предусмотрено, что помимо размещения путем Формирования книги заявок, размещение Биржевых облигаций может осуществляться в ином порядке.

В случае, если цена размещения (порядок определения цены размещения) Биржевых облигаций не указана в сообщении о регистрации выпуска Биржевых облигаций или в сообщении о дате начала размещения Биржевых облигаций, информация о цене (порядке определения цены) размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

При этом размещение Биржевых облигаций не может осуществляться до опубликования Эмитентом сообщения о цене (порядке определения цены) размещения в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет.

полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) лица, организующего проведение торгов:

Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

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

В случае если регистрация проспекта осуществляется в отношении выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, размещаемых путем подписки, указываются цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг.

Регистрация Проспекта не осуществляется в отношении конкретного выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг. Регистрация Проспекта осуществляется в отношении Программы, в которой такая информация не содержится.

Дополнительно указывается размер ожидаемых чистых поступлений по итогам эмиссии (объем привлеченных средств за вычетом расходов, связанных с эмиссией) либо процентное соотношение ожидаемых чистых поступлений от полного объема выпуска: ***Проспект регистрируется в отношении Программы, в которой такая информация не содержится. Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 примечаний к разделу 1 приложения 2 к Положению о раскрытии информации.***

В случае размещения эмитентом ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции указываются: ***Проспект регистрируется в отношении Программы, в которой такая информация не содержится. Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 примечаний к разделу 1 приложения 2 к Положению о раскрытии информации.***

² Формирование книги заявок – размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке по первому купону, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Программой.

В случае размещения облигаций путем подписки указываются источники поступления денежных средств, за счет которых эмитент предполагает осуществлять исполнение обязательств по размещаемым облигациям: ***Проспект регистрируется в отношении Программы, в которой такая информация не содержится. Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 примечаний к разделу 1 приложения 2 к Положению о раскрытии информации.***

В случае если эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «адаптационные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», «облигации, связанные с целями устойчивого развития», «облигации климатического перехода» указывается, что дополнительные сведения о таких облигациях раскрыты в п.7.7 проспекта ценных бумаг.:

Эмитент регистрирует Проспект в отношении Программы. Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации» Программой не устанавливается. В рамках Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицированы с использованием слов «зеленые облигации» или «социальные облигации» или «инфраструктурные облигации», в соответствующем Решении о выпуске. В случае размещения в рамках Программы выпусков с соответствующей идентификацией, необходимые сведения будут указаны в Решении о выпуске.

В рамках Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицированы с использованием иных признаков (в том числе слов), которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, в соответствующем Решении о выпуске.

В случае осуществления заимствования государственным или муниципальным унитарным предприятием указывается информация о согласовании объема и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, с уполномоченным органом государственной власти с указанием такого органа, даты и номера решения о согласовании объема и направления использования указанных средств: ***не применимо.***

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

Проспект составлен в отношении Программы, которая не идентифицируется с использованием слов «зеленые облигации» или «социальные облигации» или «инфраструктурные облигации» или «облигации устойчивого развития».

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «зеленые облигации» или «социальные облигации» или «инфраструктурные облигации» или «облигации устойчивого развития» в соответствующем Решении о выпуске.

В рамках Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицированы с использованием иных признаков (в том числе слов), которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, в соответствующем Решении о выпуске.

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг

Проспект не регистрируется впоследствии.

Проспект регистрируется в целях соблюдения требования, предусмотренного пунктом 12 статьи 22 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», о размещении ценных бумаг не более чем в течение одного года с даты регистрации проспекта ценных бумаг.

Регистрация Проспекта не осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

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

Информация раскрывается частично в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

Основные риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект.

Эмитент своевременно осуществляет исполнение обязательств по выпущенным ценным бумагам и планирует своевременное исполнение в будущем. Способность Эмитента своевременно и в полном объеме обслуживать обязательства по Биржевым облигациям в существенной степени определяется и обуславливается финансовым положением Эмитента. Финансовое положение Эмитента, по его мнению, является устойчивым, что подтверждается присвоенными кредитными рейтингами.

При работе на финансовых рынках потенциальный инвестор подвергается рыночному риску в связи с наступлением различных событий, влияющих на стоимость ценных бумаг. Этот риск присущ любым вложениям в ценные бумаги. Как следствие, инвестиции в Биржевые облигации Эмитента сопряжены с определенной степенью риска. Рост процентных ставок на финансовых рынках, усиление волатильности, ухудшение общего инвестиционного климата в России могут негативно сказаться на стоимости заимствований для Эмитента и/или сроках таких заимствований. Следует также учитывать, что данные риски оказывают в большей степени воздействие на экономическую ситуацию всей России и их источники в основном находятся вне прямого влияния Эмитента.

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, в том числе описанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

Осуществляя инвестиции в Биржевые облигации Эмитента, инвесторы должны самостоятельно принимать решение о таких инвестициях, основываясь на анализе Эмитента и состояния макроэкономических показателей, самостоятельно оценивать и нести риски, связанные с приобретением Биржевых облигаций.

ПЕРЕЧЕНЬ ОПИСАННЫХ В НАСТОЯЩЕМ ПУНКТЕ РИСКОВ НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ИСЧЕРПЫВАЮЩИМ И ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ЭМИТЕНТОМ И ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЕГО ЦЕННЫХ БУМАГ, РАСКРЫТЫ В ПУНКТЕ 2.8 ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ.

1.8 Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

2.2. Основные финансовые показатели эмитента

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

2.3. Сведения об основных поставщиках эмитента

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

2.5. Сведения об обязательствах эмитента

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

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

Информация раскрывается частично в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

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

Материнская компания Группы - Публичное акционерное общество «МТС–Банк» создана по решению учредителей с наименованием Акционерный Коммерческий Банк «Московский банк реконструкции и развития» (акционерное общество закрытого типа) (Протокол №1 от 22 октября 1992 года) и зарегистрирован в ЦБ РФ 29 января 1993 года (генеральная лицензия ЦБ РФ № 2268).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 17 мая 1995 года (Протокол № 19) изменен тип акционерного общества, и наименование Банка определено как Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 25 марта 1996 года (Протокол № 25) утверждено сокращенное фирменное наименование Банка – АКБ «МБРР».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 24 мая 2002 года (Протокол № 36) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменено на АКБ «МБРР» (ОАО).

В 2002 году Банком утверждена стратегия развития розничного бизнеса, размещен первый облигационный займ на сумму 300 млн. руб.

В 2003 году Банком привлечен необеспеченный кредит от синдиката ведущих зарубежных и российских банков в сумме 14 млн. долларов США, введен в эксплуатацию собственный процессинговый центр, Банк вошел в топ–30 российских банков по размеру активов.

В 2004 году начала свое развитие Группа, в которую изначально вошли организации, не имеющие для Банка существенного значения, которые в различные периоды времени существования Группы выбывали из нее.

В 2005 году Банк принят в Систему страхования вкладов.

В 2005 году Банком осуществлено размещение еврооблигаций на Люксембургской бирже на сумму 150 млн. долл. США, начата реализация программ ипотечного кредитования, привлечен необеспеченный кредит от синдиката ведущих зарубежных и российских банков в сумме 25 млн. долларов США, запущена ко–брендная программа «Детский Мир–МБРР–VISA».

В 2006 году осуществлено размещение субординированных еврооблигаций на Люксембургской бирже на сумму 60 млн. долларов США, размещены на Люксембургской бирже еврооблигации на сумму 100 млн. долларов США.

До 2007 года в состав Группы входили организации, не имеющие существенного значения для Банка. В 2007 году в состав Группы вошел East-West United Bank S.A («Ист Вест Юнайтед Бэнк СА»), основанный в 1974 году в Люксембурге. East-West United Bank S.A («Ист Вест Юнайтед Бэнк СА») имел для Эмитента существенное значение, за время нахождения в Группе не претерпевал реорганизации и смены наименования.

С 2008 года Банк является участником Объединенной расчетной системы «ОРС».

В течение 2009 года Группой был приобретен у акционеров Группы «Дальневосточный Коммерческий Банк «Далькомбанк» (ОАО). Данное приобретение было классифицировано Группой как объединение бизнесов под общим контролем.

Банк в ноябре 2010 года подписал документы о присоединении к Российской платежной системе «Золотая Корона» в статусе эквайера и открыл корреспондентский счет в расчетном банке Системы РНКО «Платежный Центр».

Банк в декабре 2010 года начал обслуживать карты китайской платежной системы China UnionPay (CUP) (Чайна ЮнионПэй), что в свою очередь было реализовано в рамках нового проекта НКО «Объединенные расчетные системы» (ОРС), и процессинговой компании UCS (ЮСиэС) (ЗАО) «Компания объединенных кредитных карточек», заключивших договор с системой CUP.

По решению внеочередного Общего собрания акционеров от 16.12.2011 (протокол №58) изменено наименование банка на Открытое акционерное общество «МТС–Банк», ОАО «МТС–Банк».

В 2012 году Группа завершила реорганизацию, в ходе которой, в соответствии с решением Внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 14.05.2012 (Протокол № 59) и решением Внеочередного Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк» от 15.05.2012 (Протокол № 66) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк».

По решению внеочередного Общего собрания акционеров от 31.10.2014 (протокол № 67) изменено наименование банка на Публичное акционерное общество «МТС–Банк», ПАО «МТС–Банк».

В декабре 2014 года Банк России включил ПАО «МТС-Банк» в реестр кредитных организаций, значимых на рынке платежных услуг.

ПАО «МТС–Банк» вошел в список кредитных организаций, утвержденный Правительством РФ, в которых с 1 января 2014 года могут открываться счета для осуществления государственных закупок.

Банк включен в список банков, которые могут открывать счета и обслуживать предприятия, имеющие стратегическое значение для экономики страны.

Банк России включил ПАО «МТС-Банк» в список кредитных организаций, соответствующих требованиям к размеру собственных средств для участия в программах «Фонда содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства». В ноябре 2014 года ПАО «МТС-Банк» начал эмиссию и обслуживание карт китайской платежной системы (Юнион Пэй) во всех регионах своего присутствия.

30 марта 2015 года – ПАО «МТС-Банк» начал осуществлять процессинг карт MasterCard через Национальную систему платежных карт (НСПК).

С 1 декабря 2015 года МТС-Банк совместно с ЗАО «РТК» запустил проект по инкассации наличной выручки точек в г. Москве и Московской области в кассовое хранилище Банка. Проект рассчитан на долгосрочную перспективу с расширением географии.

В декабре 2015 года Банком получен субординированный заем в виде займа ценных бумаг (облигации федерального займа Российской Федерации (далее – ОФЗ)) от ГК «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в рамках государственной программы по докапитализации банковской системы. Размер привлечения составил 7,2 млрд рублей. Основное условие предоставления капитала - целевое кредитование стратегически важных для российской экономики отраслей, ипотеки и субъектов малого и среднего бизнеса.

В мае 2017 года Группа продала пакет акций East-West United Bank S.A (Ист Вест Юнайтед Бэнк СА) и перестала контролировать и оказывать существенное влияние на его деятельность.

После продажи пакета акций East-West United Bank S.A (Ист Вест Юнайтед Бэнк СА) в состав Группы входят организации, которые не оказывают существенного влияния на Банк.

В 2018 году Группа существенно расширила продуктовую линейку и запустила широкий спектр цифровых сервисов, предоставляемых клиентам.

В 2018 году Группа завершила работу по подписанию прямых договоров и интеграции с крупнейшими по оборотам компаниями: Теле2, Мегафон, Билайн, Webmoney (Вэбмани), Тинькофф Банк, Яндекс.Деньги, СДП Юнистрим. Сервисы успешно выведены в каналы экосистемы МТС.

Банк продолжил развитие в качестве агрегатора сервисов мобильной коммерции, заключая прямые договоры с торгово-сервисными предприятиями (далее – ТСП) на расчеты и информационно-технологическое взаимодействие. Подписаны прямые договоры с ТСП, среди которых такие крупные сервисы, как:

- *Google (Гугл) – оплата сервисов с личного счета (далее – л/с) МТС в магазине приложений Play Market (Плэй Маркет);*
- *Apple (Эппл) – оплата сервисов с л/с МТС в магазине приложений AppStore (АпСторе);*
- *Моспаркинг – прием платежей с л/с МТС, Билайн, Теле2 в счет оплаты парковочного пространства г. Москвы;*
- *Avito (Авито) – оплата с л/с МТС на доске объявлений;*
- *Autoteka (Автотека) – оплата с л/с МТС сервиса проверки авто;*
- *Социальная сеть Vadoo (Ваду) – оплата сервисов с л/с МТС, Билайн, Теле2, Мегафон;*
- *Социальная сеть «Одноклассники» – оплата сервисов с л/с МТС;*
- *Innova (Иннова) – оплата сервисов в играх с л/с МТС, Билайн, Теле2, Мегафон;*
- *Букмекерские конторы 1Цупис – пополнение счета с л/с МТС;*
- *Esorauz (Экопэйз) – пополнение электронного кошелька с л/с МТС;*
- *Skrill (Скрилл) и Neteller (Нетелер) – пополнение электронных кошельков с л/с МТС, Билайн, Теле2, Мегафон;*
- *Транспортная карта «Стрелка» – пополнение карты с л/с МТС, Билайн, Теле2, Мегафон;*
- *Blizzard (Близзард) – платежи в многопользовательских играх с л/с МТС, Билайн, Теле2, Мегафон.*

В 2019 году Банк продолжил активное развитие нецелевого потребительского кредитования (далее – НЦПК), продемонстрировав высокие темпы роста выдач год к году. Одним из ключевых направлений деятельности стало развитие удаленных каналов продаж – телемаркетинг и цифровой (digital), объемы выдач в которых выросли в 5 и 3 раза соответственно.

Ключевые премии и достижения Банка в 2019 году:

- *МТС-Банк получил премию «Банк года 2019» в номинации «Забота о клиенте» за высокий уровень заботы о клиентах 24/7, в том числе через сервисы «Народный рейтинг» и «Горячую линию» на сайте Банки.ру (март 2020).*
- *МТС-Банк – победитель премии Retail Finance Awards (Ритейл Финанс Эвордс) 2019 в номинациях «Креатив года» и «Прорыв года в розничном финансовом бизнесе» (декабрь 2019).*
- *МТС-Банк – лидер по обслуживанию клиентов в социальных сетях среди банков, согласно исследованию компании Naumen (Наумэн) (октябрь 2019).*
- *МТС-Банк вошел в ТОП-100 самых надежных банков по версии Forbes (Форбс) и занял 53 место (март 2019).*

В 2020 году Банк продолжал развитие розничного бизнеса, акцентируя на потребительском кредитовании, ипотечном кредитовании, а также расширению в корпоративном бизнесе предлагаемых услуг клиентам, развитию факторинга, в сегменте МСП.

- *Приложение «МТС – Банк» входит в ТОП-10 лучших мобильных банков для ежедневных задач по версии Markswobb (Марксвэб).*
- *Карта MTS CASHBACK (МТС Кешбэк) – лидер рейтинга лучших кредитных карт за 2020 год по версии сервиса «Выберу.ру».*
- *Аудиторская компания АО «Делойт и Туш СНГ» представила результаты исследования о предпочтениях розничных клиентов 30 ведущих банков России. Наиболее популярным у респондентов банком в сегменте работы с кросспродуктами был признан МТС Банк, клиенты которого используют сразу несколько экосистемных продуктов.*

- *Банк международных расчетов (БМР) включил три российские компании МТС-Банк, Ozon (Озон) и «Яндекс» в группу лидеров бигтехкредитования на рынке цифровых услуг наряду с такими игроками, как Amazon (Амазон), Alibaba (Алибаба), Apple (Эппл), Facebook (Фэйсбук) и Google (Гугл). Бигтех-кредитованием эксперты назвали выдачу кредитов технологическими гигантами. В выборку попали крупные IT-компании, которые занимаются кредитованием в более чем 30 странах мира.*

В 2021 году карта Банка MTS CASHBACK (МТС Кешбэк) стала лидером рейтинга лучших банковских карт 2021 года в номинации «Лучшая кредитная карта с льготным периодом» по версии Frank RG (Франк РГ).

МТС – Банк победитель CX WORLD AWARDS (СиИкс Ворлд Эвордс) в номинациях «Лучший клиентский опыт в B2C» и «Клиентский опыт в условиях кризиса (COVID19)».

В 2022 году Банк открыл семь новых офисов, включая один офис для Премиального сегмента. Общее количество офисов региональной сети Банка к концу 2022 года составило 104.

Ключевые премии и достижения МТС-Банка в 2022 году:

- *Кредитное рейтинговое агентство «Национальные Кредитные Рейтинги» подтвердило МТС-Банку кредитный рейтинг A.ru по национальной шкале, прогноз – стабильный.*
 - *МТС-Банк вошел в топ-10 банков с наиболее развитыми HR-процессами. Рейтинг подготовил портал hh.ru.*
 - *Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности МТС-Банка на уровне ruA-. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.*
 - *МТС-Банк стал победителем премии HR TECH AWARD «Цифровая пирамида» за реализацию масштабного проекта «Цифровое рабочее место МТС Финтех». Банк награжден дипломом II степени за вклад в цифровую трансформацию организации и в управление человеческим капиталом в категории организаций с численностью персонала до 5 000 человек.*
 - *Карта MTS CASHBACK МТС-Банка вошла в тройку победителей ежегодной премии в области инноваций и достижений финансовой отрасли FINAWARD 2022 в номинации «Финансовый продукт».*
 - *Представители МТС-Банка вошли в десятку лучших в рейтинге «Топ-1000 российских менеджеров», отрасль «Коммерческие банки».*
 - *МТС Cashback стал лидером рейтинга банковских программ лояльности от журнала The Retail Finance.*
 - *МТС-Банк стал лауреатом ежегодной премии Cbonds Awards 2022 в номинации «Лучшая сделка первичного размещения в нефинансовом секторе». Банк получил премию за организацию выпуска облигаций Segezha Group.*
 - *МТС-Банк признан лучшим розничным банком экспертами XVI Ежегодной премии RETAIL FINANCE AWARDS 2022.*
 - *МТС-Банк стал лауреатом в номинации «Креатив года» за рекламную кампанию «МТС Банк - Надёжный банк» и удостоен специальной награды BIG EXPECTATIONS за проект «Умные сервисы МТС Банка».*
 - *По итогам 3-й ежегодной премии Ipsos Bank Ad Awards 2022 ролики МТС-Банка получили сразу две награды в категории «Реклама услуг в розничном сегменте».*

*В случае если в течение трех последних завершенных отчетных лет и в течение последнего завершеного отчетного периода происходили изменения основного вида хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также изменения в составе подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, указываются сведения о характере и причинах таких изменений: **в течение трех последних завершенных лет не происходили изменения основного вида хозяйственной деятельности Эмитента, Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение отсутствовали.***

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

Банковский сектор — важнейшая часть финансовой системы. Банки проводят расчеты, обеспечивают сохранность средств клиентов на банковских счетах и трансформируют эти средства в кредиты экономике.

Банковская отрасль имеет следующие характеристики: количество действующих банков ≈ 327. Их них 225 банков имеют универсальные лицензии, а 101 – базовые. Свыше 79% - это доля активов банковского сектора, которая приходится на системно – значимые банки (с учетом дочерних организаций). Доля других крупных кредитных организаций из топ-100 – около 20% от активов сектора (данные ЦБ РФ).

264 банка являлись прибыльными (имели положительный объем чистой прибыли) по состоянию на 01.03.2023, 63 банка показали убыточные результаты.

Основные тенденции и темпы развития банковской отрасли за 2020 год

В 2020 году по данным Росстата российская экономика показала спад ВВП на 3,1%. Одним из важнейших факторов, повлиявших на динамику ВВП, стала пандемия, которая прямо или косвенно привела как к снижению доходов населения на 3,5%, так и к существенному падению внутреннего спроса на 5%. Существенным негативным фактором стали цены на нефть, в 2020 году показавшие рекордно низкие за очень долгий период значения. В апреле 2020 года стоимость барреля нефти марки URALS снижалась до 8,4 долларов США, а медленное восстановление активности мировых экономик в период пандемии привело к тому, что среднегодовая стоимость барреля URALS составила 41,7 долларов США, что более чем на треть ниже средней стоимости барреля в 2019 году (63,6 долларов США). Инфляция в 2020 году составила по оценкам Росстата 4,9%, что оказалось выше 2019 года (3%) и выше среднего значения за период 2017-2019 годы, оцениваемого на уровне 3,3%. Несмотря на все негативные факторы 2020 года, оцениваемая Росстатом безработица, вопреки ожиданиям экспертов, не показала драматического роста. По итогам года она составила 5,9% (4,4 млн человек), в то время как по итогам 2019 года она составляла 4,6% (3,5 млн человек). Главным фактором поддержки российской экономики в 2020 году, позволившим ей избежать предсказанных экспертами уровней падения (до -5% ВВП в 2020 году), оказались выросшие расходы федерального бюджета. По предварительным данным, номинальные расходы выросли на рекордные за долгое время 25%, в первую очередь по направлениям «здравоохранение» (+90%), «социальная политика» (+43%) и «межбюджетные трансферты».

Несмотря на вызванный пандемией шок во всех секторах экономики, банковский сектор в 2020 году показал ощутимый рост основных показателей. Активы банковской системы за год выросли на 16,9%, что кратно превышает темпы роста в 2019 году, когда таковой составил всего 3%. Прибыль банковского сектора, вопреки пессимистичным ожиданиям, имевшим место на протяжении всего года, оказалась лишь на 6,2% ниже объёма прибыли, накопленной сектором за 2019 год, и составила 1,6 трлн рублей. Такое несущественное снижение чистой прибыли оказалось возможным благодаря ряду мер поддержки экономики в целом и банковского сектора в частности, а именно: внедрение процедур «лёгкой реструктуризации» и «лёгких кредитных каникул», поддержка строительного сектора за счёт запуска программы льготной ипотеки, а также смягчение условий корпоративных реструктуризаций. Капитал банковского сектора уменьшился всего лишь на 1% и по итогам года составил 4,8 трлн рублей.

Розничный банкинг. Активы банков в сегменте розницы в 2020 году выросли на 13,6%, что несмотря на пандемию, лишь незначительно уступает темпу роста годом ранее, когда он составил 18,5%. Существенным драйвером этого роста стала льготная ипотека, призванная поддержать строительный сектор: ипотечный портфель банков страны вырос на 21,4%, при этом розничные кредиты за исключением ипотеки выросли на 8%. Портфель нецелевых потребительских кредитов (НЦПК) в 2020 году вырос на 10,5%, что меньше продемонстрированного годом ранее роста 23%. Пандемия потребовала коррекции риск-политик многих банков, активно выдающих кредитные карты, потому портфель кредитных карт по итогам года вырос на 2,9%, что ниже продемонстрированного годом ранее роста

19,2%. Кредитование в точках продаж (POS-кредиты), испытало на себе влияние противоэпидемических мероприятий, ограничивших население в возможности в привычном для себя режиме посещать торговые сети. Из-за заметного проседания продаж на протяжении всего второго квартала 2020 года, по итогам года портфель POS-кредитов показал сокращение объема на 17%, но в абсолютном значении POS-портфель сократился всего лишь на 46 млрд рублей. Доля просроченных кредитов в общем портфеле кредитов населению изменилась незначительно. В 2020 году доля таких кредитов составила 4,9%, что лишь на 0,4 п.п. выше объема, накопленного за 2019 год. За время действия введенных Банком России в марте специальных мер реструктуризации кредитов физических лиц в той или иной форме было реструктуризировано 1,8 млн кредитных договоров, на общую сумму 860 млрд рублей, что составляет 4,8% от среднего за 2020 год портфеля кредитов. Наибольший негативный эффект реализовался в портфеле привлеченных у населения средств. Ввиду разных факторов, но прежде всего в виду снижения уровня процентных ставок, портфель розничных счетов и вкладов банковской системы сократился на 7,3%, снижение в абсолютном выражении составило 1,7 трлн рублей.

Корпоративный банкинг. Портфель корпоративных кредитов банковской системы в 2020 году вырос на 11,7%, что кратно превзошло результаты 2019 года 1,1%. Тенденция концентрации корпоративных кредитов продолжилась: по итогам года 71% корпоративных кредитов сконцентрировался в пяти крупнейших банках страны, что на 1 п.п. больше, чем годом ранее. Концентрация корпоративных кредитов в десяти крупнейших банках по итогам года составила 85%, увеличившись на 1 п.п. Несмотря на пандемию, как важнейший и всеобъемлющий риск-фактор года, уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле почти не претерпел изменений. В абсолютном объеме просроченные корпоративные кредиты выросли на 14%, что двукратно уступает росту в 2019 году, когда абсолютный объем просроченной задолженности корпоративных клиентов вырос на 26%. Доля просроченной задолженности при этом составила 8,7%, что всего на 0,2 п.п. выше объема годом ранее. Доля просроченных кредитов в общем портфеле корпоративных кредитов практически не изменилась и составила 7,85%, прибавив всего лишь 0,13 п.п. к такому же показателю за 2019 год. В то же время следует обратить внимание на то, что в 2019 году доля просрочки увеличилась сразу на 1,52 п.п., относительно уровня 2018 года. За время действия введенных Банком России в марте специальных мер реструктуризации корпоративных кредитов объем прошедших реструктуризации кредитов превысил 5,1 трлн руб., или 14,4% от среднегодового портфеля. В целом корпоративный банкинг в 2020 году не наблюдал масштабных банкротств клиентов, которые могли бы привести к структурным рискам и к порогу санации в отдельных банках.

Основные тенденции и темпы развития банковской отрасли за 2021 год

В 2021 году по данным Росстата рост ВВП составил 4,7%, нарастая между кварталами. Это наибольший темп роста российской экономики с 2008 года. Потребительский спрос стал одним из главных факторов восстановления российской экономики в 2021 году: расходы домашних хозяйств на конечное потребление товаров и услуг возросли на 9,6%. Рост ВВП в 2021 году тоже связан с восстановлением экономической активности после пандемии коронавируса. Безработица по итогам года составила 4,8% (3,2 млн человек), в то время как по итогам 2020 года она составляла 5,9% (4,4 млн человек). Реальные денежные доходы населения выросли на 3,4%, полностью компенсировав спад 2020 года, превысив уровень 2019 года на 1%. Инфляция в 2021 году составила 8,4%, в том числе продовольственные товары подорожали на 10,6%, непродовольственные – на 8,6%, услуги – на 5,0%. Инфляция в 2021 году оказалась выше уровня 2020 года (+4,9%) и выше среднего значения за период 2017-2019 годы (+3,3%). Банк России в ответ на ускорение инфляции с целью снижения растущих инфляционных ожиданий населения и повышения сберегательной модели поведения потребителей начал повышать ставки.

В банковском секторе кредитный портфель на 1 января 2022 года составил 72 441 млрд руб., что на 17% выше, чем годом ранее. Более высокие темпы прироста реальных банковских активов наблюдались лишь в 2014 году (+18,3%). Сильный рост активов по итогам 2021 объясняется мягкой денежно-кредитной политикой Банка России, благодаря которой на банковском рынке удерживались низкие процентные ставки и мягкие требования к заемщикам, восстановлением потребительского спроса из-за снижения давления пандемии коронавируса и мерами государственной поддержки экономики. Совокупный капитал банков в

2021 году составил 12 триллионов руб. (+4%, к концу 2020 года) из-за докапитализации и переоценки ценных бумаг. Несмотря на низкие объемы средств, направленных на резервы под кредитные риски, достаточность капитала банковского сектора снизилась незначительно, за 2021 год на 0,21% до 12,26%. Снижение вызвано опережающим ростом кредитов, которым применяются макронадбавки. За 2021 год чистая прибыль составила 2,4 трлн руб. (доходность на капитал 21,1%). Это почти в 1,5 раза выше прибыли за 2020 г. (1,6 трлн руб.). Чистые процентные и комиссионные доходы выросли на 15% и 20%, соответственно.

Розничный банкинг. Средства физических лиц как источник фондирования банков составили 5,7% (+1,5% к 2020 г.), что обусловлено восстановлением экономики от пандемии, ростом доходности вкладов и волатильностью на рынке капитала. Восстановление экономики и рост валютной выручки аналогично повлияли и на прирост средств компаний на уровне 18% (15,8% в 2020 г.), что является максимумом за последние 10 лет. Рост ставок Банка России положительно повлиял на привлекательность срочных вкладов.

Портфель нецелевых кредитов на конец 2021 года достиг 9 257 млн руб. (+21,2% за год). Портфель кредитных карт и овердрафтов на конец года составил 2 015 млрд руб. (+16,1% за год). Портфель POS-кредитов на конец 2021 года составил 265 млрд руб. (+13,4% за год).

Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц составила 7,5% (-0,5%) на 1 января 2022 года. Отчасти снижение доли просроченных кредитов физических лиц объясняется ростом доли реструктурированных кредитов за год с 4,3% до 5,4%.

Портфель ипотечных кредитов на конец 2021 года составил 12 724 млн руб. (+26,4% за год). Темп прироста ипотечного кредитования с корректировкой на секьюритизацию составил +34%, с корректировкой на секьюритизацию и без учета льготных кредитов составил +16%. Основные факторы роста – низкие процентные ставки и льготное кредитование. Доля просроченной задолженности по ипотекам составила 0,6% (-0,2%) на 1 января 2022 года. При этом доля реструктурированных ипотечных кредитов снизилась за год с 4,3% до 3%.

Корпоративный банкинг. Портфель кредитов крупному бизнесу без учета валютной переоценки вырос на 16% против 4% годом ранее в основном за счет отраслей добычи полезных ископаемых и обрабатывающих производств.

Портфель кредитов МСБ в 2021 году вырос на 23% (без учета корректировки на изменение реестра МСБ – на 38%). Выдачи по льготным программам обеспечили около 40% прироста портфеля кредитов МСБ. Наибольший объем выданных кредитов МСП приходится на отрасли: 1 - Деятельность по операциям с недвижимым имуществом, 2 - Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспорта, 3 - Деятельность профессиональная, научная, 4 - Строительство. Наибольшее количество выданных кредитов МСП приходится на отрасли: 1 - Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспорта, 2 - Деятельность профессиональная, научная, 3 - Строительство, 4 - Обрабатывающие производства.

Доля просроченной задолженности по кредитам крупному бизнесу составила 6% (-1,3%) на 1 января 2022 года. Доля просроченной задолженности по кредитам МСП составила 8,8% (-2,2%) на 1 января 2022 года. Отчасти снижение доли просроченных кредитов крупному бизнесу объясняется ростом доли реструктурированных кредитов за год с 16% до 17,7%. Для МСП снижение доли просроченных кредитов вызвано улучшением качества портфеля, что также привело к снижению доли реструктурированных кредитов за год с 15% до 14%.

Основные тенденции и темпы развития банковской отрасли за 2022 год

По данным ЦБ РФ в 2022 году трансформация российской экономики, вопреки пессимистичным прогнозам первой половины года, сказалась на ВВП России незначительным снижением на 2,5%.

Инфляция в 2022 году составила 11,9%, при том, что в первом полугодии, приведённая к годовому выражению, превышала 20%. Банк России отреагировал гибким управлением ключевой ставкой, которая на пике в марте-апреле достигала 20% годовых, однако в конце года установилась на уровне 7,5% годовых. Банк России не отказался от таргетирования инфляции на уровне 4% как основы проводимой денежно-кредитной политики.

Экспорт нефти в 2022 году вырос на 8% (242 млн тонн), экспорт сжиженного природного газа вырос на 9% и достиг 46 млрд кубических метров. Извлечённые бюджетом России доходы от нефтегазовой отрасли выросли на 28% и составили 9 трлн рублей. Благодаря оперативным действиям регуляторов, даже в условиях трансформации экономики, отдельные индустрии показали ощутимый рост: строительство (+6,6% в годовом выражении), сельское хозяйство (+5,0%), финансовый сектор и страхование (+4,7%), государственное управление и социальное обеспечение (+3,4%), гостиницы и рестораны (+3,3%).

Результатом роста в наиболее «нанимающих» секторах стало снижение безработицы на 0,9 п.п., что привело безработицу в 2022 на уровень 3,9% (около 3 млн чел.).

Значительной поддержкой реальных доходов населения оказались социальные пособия и выплаты, а также ожидаемый рост зарплат, составивший +11,6% в 2022 году. По итогам 2022 года реальные доходы населения снизились на 1,4%, а главным, если не единственным фактором такового снижения стала инфляция.

Кредитный портфель банковской системы России на конец 2022 года составил 80 607 млрд руб., что на 11% выше, чем годом ранее. Более высокие темпы прироста банковских активов наблюдались лишь в 2014 году (+18,3%). Доля просроченных кредитов в 2022 году снизилась до 7%, что ниже, чем в 2021 на 0,6 п.п..

Совокупный капитал Банков, несмотря на негативные эффекты трансформации экономики, вырос на 0,7% к концу 2022 года и составил 12,1 трлн руб. Негативным фактором стал рост рисков и расходов на резервирование. В 2022 году резервы банковской системы оказались почти на 2 трлн рублей больше, чем в 2021 году, когда объем составил 0,49 трлн руб. По итогам 2022 года банкам удалось получить чистую прибыль в объеме 203 млрд руб., что на 2,1 трлн рублей ниже результата 2021 года. Совокупная доходность банковской системы на капитал составила ~1,8%.

Розничный банкинг. Совокупный портфель кредитов физическим лицам в 2022 году составил 27 438 млрд руб., что на 9,5% выше, чем годом ранее. Основным драйвером роста стали ипотека, которая благодаря поддержке со стороны Правительства России продемонстрировала рост до 14 908 млрд руб., что на 17,2% больше портфеля 2021 года, а так же второй по значимости для банковской системы портфель нецелевых потребительских кредитов, который вопреки ожиданиям увеличился на 0,8% и составил 9 380 млрд руб. Портфель кредитных карт в 2022 году составил 2 429 млрд руб. (+21,6% за год). Портфель POS-кредитов составил 255 млрд руб. (-3,8% за год). В 2022 году средства физических лиц выросли на 5,5%, достигнув 36 619 млрд руб. наибольший вклад в этот рост внесли срочные депозиты, виду роста ставок в первом полугодии (например, в феврале-марте ставки взлетали до 20% годовых) продемонстрировавшие рост на 6,4% до 22 654 млрд рублей, в то время как остатки на счетах выросли лишь на 3,7%. Рост розничного кредитования в 2022 году сопровождался несущественным ростом доли просроченной задолженности, составившей 4,2%, что лишь на 0,1 п.п. выше уровня 2021 года.

Корпоративный банкинг. Совокупный портфель кредитов компаниям в 2022 году составил 59 096 млрд руб., что на 12,2% выше, чем годом ранее. При этом вложения в корпоративный долг на финансовом рынке практически не изменились и составили 4 442 млрд руб., что лишь на 1,3% больше объемов вложений, чем годом ранее. Средства компаний на счетах выросли на 17,5% и составили 44 980 млрд руб. без учёта эскроу-счетов строительных компаний. Особенно высоким темпом росли остатки на счетах компаний, составившие объем 19 427 млрд руб., что на 19,1% выше объемов 2021 года. Эскроу-счета строительных компаний выросли на 33% и составили 4 025 млрд руб. Девалютизация российской экономики привела к тому, что доля валютных средств на счетах компаний снизилась с 29,2% в январе 2022 до 18,2% в декабре. Доля номинированных в валюте корпоративных кредитов снизилась с 23,3% в начале 2022 года, до 14,8% в конце. К концу 2022 года доля просроченной задолженности в корпоративном портфеле составила 4,9%, что на 0,7 п.п. ниже, чем по итогам 2021 года.

Основные тенденции и темпы развития банковской отрасли за 1 квартал 2023 год

Снижение ВВП РФ в 1 квартале 2023 года составило, по расчетам ЦБ РФ, 2,3% в годовом выражении, годовая инфляция в России опустилась ниже 4%, представители ЦБ РФ ожидают, что далее показатель может перейти к росту и достичь 5–7% к концу года.

Нефтегазовые доходы по итогам 1 квартала 2023 года составили 1,635 трлн руб., снизившись на 45% год к году в результате сокращения котировок российской нефти Urals и сокращения объемов экспорта природного газа.

Банковскому сектору по итогам 1 квартала 2023 года в целом удалось выйти на прибыльную работу: прибыль сектора составила 881 млрд. рублей. Количество прибыльных банков по итогам 1 квартала 2023 года составило 270 или 83% от общего числа, на их долю приходилось 98% активов банковской системы страны. Объем капитала банковской системы составил по данным Банка России 12,6 трлн. рублей. Он растет за счет прибыли банковского сектора и докапитализации банков на сумму 150 млрд. рублей. Достаточность капитала также поддержали меры Банка России.

Розничный банкинг. за 1 квартал 2023 года объем портфеля ипотечных кредитов физлицам вырос на 4,2% и составил 14,7 трлн. рублей. В значительной мере росту объема ипотеки способствовали льготные госпрограммы. Выдачи по госпрограмме «семейная ипотека» составляют около 50% от выданных по госпрограммам. Портфель автокредитов возрос за 1 квартал 2023 года на 3,3% до 1,3 трлн. рублей. Портфель потребительских кредитов за 1 квартал 2023 года вырос на 2,5% и составил 12,3 трлн. рублей. После умеренных темпов роста в январе-феврале в марте месяце потребительское кредитование оживилось и вышло на темпы роста докризисного 2021 года.

Корпоративный банкинг. Объем кредитов юридическим лицам за 1 квартал 2023 года вырос на 2,8% и составил 61,6 трлн. рублей. После традиционного спада кредитования в январе в феврале-марте кредитование восстановилось, хотя и все еще несколько ниже высоких показателей конца прошлого года. При этом идет активная девальютизация корпоративного кредитного портфеля за счет замещения валютных кредитов. Сохранению качества кредитных портфелей банков способствовали регуляторные послабления и активные реструктуризации кредитов. Банки в 2023 году продолжают поддерживать тенденции реструктуризации корпоративных кредитов, но ее темпы значительно ниже, чем в прошлом году. Объем средств юридических лиц в банках на конец 1 квартала 2023 года составил 46,1 трлн. рублей. Прирост средств юридических лиц на счетах в банках за 1 квартал 2023 года составил 4%.

Основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковской отрасли:

- *напряженная геополитическая ситуация;*
- *введение санкций относительно банковской системы, отдельных ее участников, контрагентов;*
- *денежно-кредитная политика Банка России;*
- *консолидация банковской системы.*

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

По мнению Эмитента, деятельность Группы в отрасли является успешной.

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

Улучшение бизнес-климата, рост потребительской активности, положительная динамика кредитования в розничном и корпоративном сегменте, а также прирост средств физических и юридических лиц могут оказывать положительное влияние на основные финансовые показатели Группы.

Тем не менее, остаются тенденции, которые могут иметь как положительное, так и отрицательное влияние на основные операционные и финансовые показатели Группы, но при этом их тяжело спрогнозировать. Среди них – изменение ключевой ставки, инфляция, геополитическая напряженность и ухудшение эпидемиологической ситуации.

Оценка соответствия результатов деятельности эмитента (группы эмитента) тенденциям развития отрасли и причины, обосновывающие полученные результаты деятельности эмитента (группы эмитента).

Результаты деятельности Группы оцениваются Эмитентом, как положительные. Результаты деятельности Группы соответствуют тенденциям развития отрасли в целом, а по ряду показателей опережают средние значения по отрасли.

Причины, обосновывающие полученные результаты:

Группа в течение последних лет показывала положительную динамику по всем показателям бизнеса, наиболее высокую – за счет развития в растущем розничном банковском сегменте, что отвечало общим тенденциям в секторе. Группа своевременно реагирует на изменение рыночных условий и постоянно работает над совершенствованием продуктов.

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента

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

Группа Эмитента нацелена на активное развитие розничного бизнеса в ближайшие годы. Группа Эмитента активно инвестирует в развитие компетенций по внедрению инновационных банковских и финансовых технологий, развивает оффлайн и онлайн обслуживание. Сведения, указанные далее в отношении Эмитента, также неразрывно связаны с Группой.

Ключевые показатели, на которых Эмитент будет сосредоточен в ближайшее время - это активный рост кредитного портфеля, увеличение доходности банковских продуктов и сервисов, повышение удобства пользования приложениями банка и качество обслуживания.

Эмитент планирует расширять линейку кредитных и транзакционных сервисов, с особым фокусом на рост в цифровых каналах. Эмитент также нацелен на ускоренное развитие повседневного банкинга, вовлечение клиентов в транзакции и повышение частотности использования цифровых платформ, прежде всего – мобильного банка, что позволит привлечь новых клиентов на обслуживание, повысить узнаваемость и лояльность к бренду банка, нарастить доходность продуктов и повысить позиции банка в рейтинге крупнейших.

В связи с геополитической обстановкой с февраля 2022 года финансовые рынки характеризуются повышенной неопределенностью, волатильностью индексов российских бирж и курсов валют иностранных государств по отношению к рублю.

В феврале 2023 года Управление по контролю за иностранными активами США (OFAC) и Управление по осуществлению финансовых санкций Великобритании (OFAC) определили МТС Банк в качестве объекта санкций в соответствии с применимыми положениями о санкциях, принятыми, соответственно, США и Великобританией. МТС Банк стал объектом так называемых «блокирующих» санкций (замораживание активов), поддерживаемых США и Великобританией. В числе прочего, такие санкции требуют от третьих лиц в США и Великобритании, включая банки, блокировать или замораживать активы МТС Банка в этих организациях, или иным образом блокировать расчеты, направляемые в МТС Банк или МТС Банком в адрес своих контрагентов. В связи с введенными ограничениями Эмитент прекратил корреспондентские отношения с банками из соответствующих юрисдикций.

Ввиду высокой неопределенности на финансовом рынке и введенным санкциям Группа Эмитента допускает возможное неисполнение некоторых стратегических целей и задач, приведенных выше, однако, руководство Группы Эмитента прикладывает все возможные усилия для минимизации влияния негативных факторов на непрерывную деятельность Группы. Однако руководство Группы Эмитента считает, что такие факторы не вызывают значительных сомнений в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем.

Сведения в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции: **не применимо.**

Модернизация и реконструкции основных средств, возможное изменения основной деятельности: **не планируется.**

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

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О

требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

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

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

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

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

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

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Указывается информация в случае если эмитент имеет подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение: *Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.*

5.2. Сведения о рейтингах эмитента

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

1.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): *Эмитент*

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

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

Значение долгосрочного рейтинга дефолта эмитента и прогноз	Значение краткосрочного рейтинга дефолта эмитента	Значение рейтинга жизнеспособности	Значение рейтинга поддержки акционера	Значение рейтинга поддержки	Дата присвоения (подтверждения, изменения) значения кредитных рейтингов
WD	WD	WD	WD	WD	29.03.2022
«CC»	«C»	«CCC-»	ns	WD	15.03.2022
«B»/Негативный	«B»	«B»	«CCC+»	WD	07.03.2022
«BB-»/Позитивный	«B»	«B+»	-	3	19.07.2021
«BB-»/Стабильный	«B»	«B+»	-	3	22.05.2019

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

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: *Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд»*

Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва, 115054, ул. Валовая, д. 26*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): *9909069574*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): *отсутствует.*

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

2.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): *Эмитент*

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

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

Значение кредитного рейтинга и прогноз	Дата присвоения значения (изменения) кредитных рейтингов
ru«А»/Стабильный	01.03.2023
ru«А-»/Стабильный	19.03.2021
ru«BBB+»/Стабильный	28.03.2019

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

<https://www.raexpert.ru/ratings/methods/current>

Организация, присвоившая рейтинг:

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

Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва, 109240, Николаямская ул., д. 13, стр. 2, эт/пом/ком 7/1/13*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): *7710248947*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): *1037700071628*

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

3.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): *Эмитент*

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

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

Значение кредитного рейтинга и прогноз	Дата присвоения значения кредитных рейтингов
A.ru/Стабильный	01.02.2021

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

<https://ratings.ru/methodologies/current/>

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги»*

Место нахождения: *Российская Федерация, 109147, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Таганский, ул Марксистская, д. 34, к. 8, помещ. 1/3*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): *7704475853*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): *1197746086020*

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

4.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): *ценные бумаги Эмитента*

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

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

- биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 001P-01, размещаемые в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-02268-B-001P-02E от 09.04.2021 (регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата регистрации: 4B02-01-02268-B-001P от 17 мая 2021 года)

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

Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения значения кредитных рейтингов
A.ru	28.05.2021

- биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учётом прав серии 001P-02, размещаемые в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-02268-B-001P-02E от 09.04.2021 (регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата регистрации: 4B02-02-02268-B-001P от 11 июля 2022 года)

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

Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения значения кредитных рейтингов
A.ru	05.08.2022

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

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги»**

Место нахождения: **Российская Федерация, 109147, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Таганский, ул. Марксистская, д. 34, к. 8, помещ. 1/3**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): **7704475853**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): **1197746086020**

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

5.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): **Эмитент**

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

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

Значение кредитного рейтинга и прогноз	Дата присвоения значения кредитных рейтингов
A(RU)/Стабильный	19.01.2023

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга:
<https://www.acra-ratings.ru/criteria/382/>

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: **Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное Общество)**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Москва, 115035, набережная Садовническая, 75**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): **9705055855**
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): **5157746145167**
Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: **отсутствуют**

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Не применимо. Эмитент не является специализированным обществом.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Информация не раскрывается в проспектах облигаций, не конвертируемых в акции.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Информация не указывается, поскольку Эмитент является акционерным обществом, осуществляющим раскрытие информации в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида (за исключением акций), все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а для облигаций - также их совокупная номинальная стоимость: **погашено 5 выпусков облигаций совокупной номинальной стоимостью 16,3 млрд рублей, 4 выпуска еврооблигаций совокупной номинальной стоимостью 310 миллионов долларов США и 1 выпуск секьюритизированных облигаций номинальной стоимостью 1,4 млрд. рублей.**

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

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, указывается общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, а для облигаций - также их общий объем по номинальной стоимости. Такая информация указывается отдельно в зависимости от статуса эмиссии ценных бумаг (выпуск зарегистрирован, но его размещение не началось; выпуск находится в процессе размещения; размещение завершено): **выпуски ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, отсутствуют.**

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента имеется обязанность по раскрытию информации, указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг: **у Эмитента присутствуют такие выпуски ценных бумаг, адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг: <https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1285&type=7>**

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

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

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

Информация не указывается, поскольку Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций - ценных бумаг, не являющихся акциями и ценными бумагами, конвертируемыми в акции.

5.9. Информация об аудиторе эмитента

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

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

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

Раздел 7. Сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект

Настоящий Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим, вместо сведений, предусмотренных разделом 7 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, указываются сведения о Биржевых облигациях, предусмотренные Программой.

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

Вид ценных бумаг: *Биржевые облигации.*

Идентификационные признаки облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций: *биржевые облигации процентные и/или дисконтные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав, размещаемые в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P.*

Серия каждого отдельного выпуска Биржевых облигаций указывается в Решении о выпуске ценных бумаг.

Иные идентификационные признаки Биржевых облигаций могут быть установлены в Решении о выпуске.

7.2. Указание на способ учета прав

Предусмотрен централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Депозитарий, который будет осуществлять централизованный учет прав:

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

Сокращенное фирменное наименование: *НКО АО НРД*

Место нахождения: *Российская Федерация, город Москва*

ОГРН: *1027739132563*

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

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

Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций, составляет 45 000 000 000 (Сорок пять миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Решения о выпуске ценных бумаг.

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

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Указываются права владельцев ценных бумаг выпуска в зависимости от их вида, категории (типа).

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций

Не применимо.

7.4.2. Права владельца привилегированных акций

Не применимо.

7.4.3. Права владельца облигаций

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Каждая Биржевая облигация в рамках каждого отдельного выпуска предоставляет ее владельцам одинаковый объем прав.

Владельцы Биржевых облигаций имеют право на получение номинальной стоимости Биржевых облигаций (непогашенной части номинальной стоимости) в порядке и сроки, предусмотренные Программой биржевых облигаций, Решением о выпуске ценных бумаг. Непогашенная часть номинальной стоимости Биржевой облигации определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и ее частью (частями), погашенной (погашенными) ранее (ранее и далее – «непогашенная часть номинальной стоимости»).

Владельцы отдельного выпуска Биржевых облигаций имеют право на возврат средств инвестирования, в случае признания отдельного выпуска Биржевых облигаций недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владельцы отдельного выпуска Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Программой биржевых облигаций и Решением о выпуске ценных бумаг.

Владельцы отдельного выпуска Биржевых облигаций имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Программой биржевых облигаций, Решением о выпуске ценных бумаг и законодательством Российской Федерации.

В случае, если Решением о выпуске ценных бумаг будет предусмотрена выплата купонного дохода:

Владельцы Биржевых облигаций имеют право на получение процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (ранее и далее - «купонный доход») по окончании каждого купонного периода, порядок определения размера которого и сроки выплаты указаны в Программе биржевых облигаций, Решении о выпуске ценных бумаг.

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

В случае ликвидации Эмитента владельцы Биржевых облигаций вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

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

7.4.3.1 В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска указываются права владельцев облигаций, возникающие из такого обеспечения

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

7.4.3.2 Для структурных облигаций

Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.4.3.3 Для облигаций без срока погашения

Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения (бессрочными).

7.4.3.4 Для облигаций с ипотечным покрытием

Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

7.4.4. Права владельца опционов эмитента

Не применимо.

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок

Не применимо.

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Не применимо. Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами

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

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

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

7.5.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг, в безналичном порядке.

Возможность и условия выбора владельцами Биржевых облигаций формы их погашения не предусмотрены.

7.5.2. Срок погашения облигаций

Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 3 650 (Три тысячи шестьсот пятьдесят) дней с даты начала размещения соответствующего Выпуска Биржевых облигаций в рамках Программы.

Срок погашения отдельного Выпуска Биржевых облигаций Программой не определяется, а будет определен в Решении о выпуске.

7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций

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

Порядок и условия погашения Биржевых облигаций выпуска будут указаны в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

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

Не применимо. Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

В рамках Программы биржевых облигаций могут быть размещены Биржевые облигации, предусматривающие получение одного из указанных видов доходов или любого их сочетания: купонного дохода, дисконта.

Сведения о предусмотренных видах дохода будут указаны в Решении о выпуске ценных бумаг.

А) Купонный доход

В случае, если Решением о выпуске ценных бумаг будет предусмотрена выплата купонного дохода:

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.

Порядок определения размера дохода (порядок расчета сумм выплат) на одну Биржевую облигацию, выплачиваемого по каждому купону:

1. Если иное не установлено Решением о выпуске ценных бумаг, размер купонного дохода (расчет сумм выплат) на одну Биржевую облигацию, выплачиваемого по каждому купону, определяется по следующей формуле:

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

КД – величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации по *j*-му купонному периоду в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации;

j – порядковый номер купонного периода, ($j=1,2,\dots, n$; где *n* - количество купонных периодов, установленных Решением о выпуске ценных бумаг);

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

T(j-1) – дата начала *j*-го купонного периода;

T(j) – дата окончания *j*-го купонного периода;

C_j – размер процентной ставки *j*-го купона, в процентах годовых.

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

2. В Решении о выпуске ценных бумаг для расчета размера купонного дохода (сумм выплат) на одну Биржевую облигацию по каждому купонному периоду Эмитент может установить иную формулу расчета.

В случае если доход по облигациям предполагается выплачивать за определенные периоды (купонные периоды), дополнительно могут указываться такие периоды или порядок их определения, а также размер дохода, выплачиваемого по каждому или отдельному купону, или порядок его определения. **Количество купонных периодов Биржевых облигаций устанавливается Решением о выпуске.**

Эмитент устанавливает порядок определения купонных периодов по каждому отдельному Выпуску в соответствующем Решении о выпуске.

Порядок установления процентных ставок:

Размер дохода (процента) по Биржевым облигациям или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента (далее – «порядок определения процентной ставки»), Программой биржевых облигаций не определяется.

Размер процента (купона) на каждый купонный период устанавливается в процентах годовых от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента.

Процентная ставка по первому купону определяется Эмитентом в зависимости от способа размещения Биржевых облигаций до даты начала размещения Биржевых облигаций либо в ходе проведения организованных торгов, на которых осуществляется размещение Биржевых облигаций.

Порядок установления 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 ($j = 2, \dots, N$), где *N* - количество купонных периодов, установленных Решением о выпуске.

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 завершения размещения Биржевых облигаций.

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

купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках либо порядке определения процентных ставок:

Информация об установленной процентной ставке или порядке определения процентной ставки на каждый из купонных периодов раскрывается Эмитентом форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки на каждый из купонных периодов:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом:

- в случае установления размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям до начала срока их размещения Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.*
- в случае установления размера процентной ставки в дату начала срока их размещения Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом в дату начала срока размещения Биржевых облигаций, но не позднее даты заключения первого договора, направленного на размещение Биржевых облигаций.*
- в случае установления размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций.*

Информация об установленных ставках или порядке определения процентных ставок по Биржевым облигациям может быть указана в соответствующем Решении о выпуске.

Б) Дисконт

В случае размещения Биржевых облигаций по цене ниже их номинальной стоимости доходом по Биржевым облигациям является разница между номинальной стоимостью Биржевых облигаций и ценой их размещения (дисконт).

Дополнительная информация о порядке и условиях выплаты дохода по Биржевым облигациям может быть предусмотрена Решением о выпуске.

7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Срок выплаты дохода по облигациям или порядок его определения:

А) Купонный доход

В случае, если Решением о выпуске ценных бумаг будет предусмотрена выплата купонного дохода:

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям за каждый купонный период производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой окончания купонного периода. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Б) Дисконт

В случае размещения Биржевых облигаций по цене ниже их номинальной стоимости доходом по Биржевым облигациям является разница между номинальной стоимостью Биржевых облигаций и ценой их размещения (дисконт).

Выплата номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Биржевых облигаций осуществляется при их погашении. Срок выплаты номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Программой биржевых облигаций не определяется.

Порядок выплаты дохода по Биржевым облигациям:

В случае, если Решением о выпуске ценных бумаг будет предусмотрена выплата купонного дохода:

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной Решением о выпуске.

Порядок выплаты дохода по Биржевым облигациям Программой биржевых облигаций не определяется, а будет установлен в Решении о выпуске.

7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

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

Предусмотрена возможность досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной Решением о выпуске ценных бумаг.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

7.5.6.1 Досрочное погашение биржевых облигаций по требованию их владельцев

Наличие или отсутствие возможности досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций будет установлено в Решении о выпуске ценных бумаг соответствующего Выпуска.

В случае, если Решением о выпуске будет предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев, случаи, при которых у владельцев будет возникать право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, а также условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев будут указываться в Решении о выпуске ценных бумаг. В этом случае Решение о выпуске должно содержать стоимость (порядок определения стоимости), порядок и условия такого досрочного погашения Биржевых облигаций, включая срок предъявления требований о досрочном погашении Биржевых облигаций и срок, в течение которого такие Биржевые облигации будут погашены, а также порядок раскрытия информации и иные сведения, установленные требованиями законодательства Российской Федерации.

Вне зависимости от вышеизложенного, в случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в Решении о выпуске ценных бумаг.

В этом случае владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Биржевых облигаций в порядке и сроки, предусмотренные статьей 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

При этом в случае принятия общим собранием владельцев Биржевых облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию 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 (непогашенной части номинальной стоимости) и купонного дохода (если его выплата предусмотрена Решением о выпуске ценных бумаг).

7.5.6.2 Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента

Предусматривается возможность досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату, определенную Эмитентом до размещения облигаций

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Биржевых облигаций в определенную дату (даты) в течение срока обращения Биржевых облигаций при условии установления такой возможности до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Указанная дата (даты) может (могут) быть определена(ы) также наступлением события, которое может являться основанием для досрочного погашения.

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, а также дата (даты), в которую (которые) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций, определяются решением уполномоченного органа управления (уполномоченного должностного лица) Эмитента, принимаемым до даты начала размещения Биржевых облигаций (за исключением случаев досрочного погашения, описанных в п. 6.5.2.3. Программы биржевых облигаций).

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, Эмитент должен принять и раскрыть решение о досрочном погашении Биржевых облигаций:

- не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения, определенной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента (в случае если срок погашения Биржевых облигаций составляет 30 (Тридцать) и более дней), либо

- не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления досрочного погашения, определенной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней).

В случае если Эмитентом в установленные выше сроки не принято и не раскрыто решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 6.5.2.1. Программы биржевых облигаций, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций в соответствии с п. 6.5.2.1. Программы биржевых облигаций.

В случае принятия Эмитентом 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.

Стоимость (порядок определения стоимости):

Биржевые облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости), при этом выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций (если выплата купонного дохода будет предусмотрена для соответствующего выпуска Биржевых облигаций).

По усмотрению Эмитента в дату досрочного погашения Биржевых облигаций может быть выплачена дополнительная премия, порядок расчета которой будет приведен в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату, которая была определена в качестве возможной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению.

Частичное досрочное погашение облигаций по усмотрению Эмитента.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Эмитент имеет право осуществить (осуществлять) частичное досрочное погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) (если Решением о выпуске ценных бумаг будет предусмотрена выплата купонного дохода) или частичное досрочное погашение Биржевых облигаций в определенные даты (если Решением о выпуске ценных бумаг не будет предусмотрена выплата купонного дохода), при условии принятия соответствующего решения до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента, при этом:

В случае если Решением о выпуске ценных бумаг будет предусмотрена выплата купонного дохода:

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 одной Биржевой облигации, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.

В случае если Решением о выпуске ценных бумаг не будет предусмотрена выплата купонного дохода:

Эмитент должен определить даты, в которые Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, подлежащий погашению в соответствующие даты.

В случае если Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций не принято и не раскрыто решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 6.5.2.2. Программы биржевых облигаций, Эмитентом не используется.

В случае принятия Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с их частичным досрочным погашением.

Стоимость (порядок определения стоимости):

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, размер которого определен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций, при этом:

в случае, если Решением о выпуске ценных бумаг будет предусмотрена выплата купонного дохода:

Владельцам Биржевых облигаций выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций:

- в случае если Решением о выпуске ценных бумаг будет предусмотрена выплата купонного дохода, соответствующая часть номинальной стоимости Биржевых облигаций будет досрочно погашена в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) Эмитентом в таком решении;

- в случае если Решением о выпуске ценных бумаг не будет предусмотрена выплата купонного дохода, соответствующая часть номинальной стоимости Биржевых облигаций будет досрочно погашена в соответствующие даты, определенные Эмитентом в таком решении.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания купонного периода, предшествующего дате приобретения облигаций эмитентом по требованию их владельцев

Применяется в случае, если Решением о выпуске ценных бумаг будет предусмотрена выплата купонного дохода.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 7.1 Программы биржевых облигаций, при условии принятия соответствующего решения о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента принимается уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента и раскрывается:

- не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если срок погашения Биржевых облигаций составляет 30 (Тридцать) и более дней), либо

- не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней).

Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с их досрочным погашением по усмотрению Эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости):

Биржевые облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости), при этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по его усмотрению, Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 7.1 Программы биржевых облигаций.

Дополнительные случаи досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента могут быть указаны в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

Порядок досрочного погашения (частичного досрочного погашения) облигаций по усмотрению эмитента

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг, в безналичном порядке.

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

Если дата досрочного погашения (частичного досрочного погашения) приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения, в том числе досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям в счет погашения, в том числе досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых

облигаций, путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Передача денежных выплат в счет погашения, в том числе досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Биржевые облигации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депозитарием депоненту выплат по ценным бумагам.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций:

1) Информация о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня*
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя порядок расчета дополнительной премии (в случае ее наличия), а также дату/даты, в которую/которые возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

2)

А) Информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется Эмитентом форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня.*
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Б) Информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в определенную(ые) дату(ы) публикуется Эмитентом форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в определенную(ые) дату(ы):

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя дату(ы), в которую(ые) осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в эту(и) дату(ы).

3) Информация о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в дату, определенную решением о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, или о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего дате приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня.
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, за исключением биржевых облигаций, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

Информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

4) Информация об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.

5) Информация об итогах частичного досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате части номинальной стоимости Биржевых облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Раскрываемая информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций должна содержать, в том числе сведения о части номинальной стоимости, погашенной в ходе частичного досрочного погашения.

Для облигаций без определения срока погашения указывается, что владельцы облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном погашении таких облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Биржевые облигации не являются облигациями без определения срока погашения.

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует выпуск облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с решением о выпуске облигаций, либо указывается на то, что такое право владельцам облигаций не предоставляется.

Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов "зеленые облигации", и (или) "социальные облигации", и (или) "облигации устойчивого развития", и (или) "инфраструктурные облигации" Программой не устанавливается. В рамках настоящей Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицированы с использованием слов "зеленые облигации", и (или) "социальные облигации", и (или) "облигации устойчивого развития", и (или) "инфраструктурные облигации" в соответствующем Решении о выпуске.

В рамках настоящей Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицированы с использованием иных признаков (в том числе слов), которые

предусмотрены законодательством Российской Федерации, в соответствующем Решении о выпуске.

7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Сведения о платежных агентах Программой биржевых облигаций не определяются, а будут указаны в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

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

7.5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям

Возможность прекращения обязательств по Биржевым облигациям Программой не предусмотрена.

7.5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа

Возможность прощения долга по Биржевым облигациям Программой не предусмотрена.

7.6. Сведения о приобретении облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и возможность (обязанность) приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их 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.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения сделок по приобретению Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в Ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной Решением о выпуске ценных бумаг.

Наличие или отсутствие возможности (обязанности) приобретения Биржевых облигаций на условиях, указанных ниже, в отношении каждого отдельного выпуска Биржевых облигаций будет определено соответствующим Решением о выпуске ценных бумаг.

7.6.1. Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельцев

В случае, если Решением о выпуске ценных бумаг будет предусмотрена выплата купонного дохода, Эмитент обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации, заявленные к приобретению владельцами Биржевых облигаций в случае, если размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций.

Порядок и условия приобретения облигаций, включая срок (порядок определения срока) приобретения облигаций:

Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать, а Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение 5 (Пяти) последних рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому размер процентной ставки либо порядок определения размера процентной ставки по Биржевым облигациям определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций (далее – «Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению»).

Если размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям определяется уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент

обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом в указанном порядке определяется размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям, в этом случае не осуществляется.

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в дату, на которую приходится 3-й рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению ("Дата приобретения по требованию владельцев").

цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом по номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости). При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату приобретения по требованию владельцев.

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

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций предъявляется путем подачи заявки в соответствии с правилами проведения торгов Биржи, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату подачи такой заявки.

порядок приобретения Биржевых облигаций:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, через удовлетворение адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с правилами проведения торгов Биржи, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением участника организованных торгов, уполномоченного Эмитентом на приобретение Биржевых облигаций (далее – «Агент по приобретению»).

До начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент может принять решение о назначении или о смене Агента по приобретению.

Если до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент (являющийся участником организованных торгов) осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно.

В случае если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на продажу Биржевых облигаций Эмитенту (далее – «Агент по продаже»). Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, вправе действовать самостоятельно.

В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (далее – Период сбора заявок) владелец Биржевых облигаций самостоятельно или через Агента по продаже вправе подать заявку в адрес Эмитента или Агента по приобретению (в случае его назначения) с указанием даты активации такой заявки. Порядок подачи заявок устанавливается Эмитентом по согласованию с Биржей.

Датой активации адресных заявок на продажу Биржевых облигаций является Дата приобретения по требованию владельцев, определяемая в соответствии с Программой.

Заявка на продажу Биржевых облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения (установленная в соответствии с Программой биржевых облигаций);
- количество Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- Дата активации (как она определена выше);
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода сбора заявок владельцы Биржевых облигаций (являющиеся Участниками торгов) или Агент по продаже не могут изменить или снять поданные ими заявки.

Биржа после окончания Периода сбора заявок составляет сводный реестр заявок на продажу Биржевых облигаций (далее - «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту или Агенту по приобретению. Агент по приобретению (в случае его назначения) обеспечивает Эмитенту доступ к информации, содержащейся в Сводном реестре заявок. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

Обязательным для владельцев Биржевых облигаций, направивших заявки на продажу Биржевых облигаций самостоятельно или через Агента по продаже, является предварительное резервирование (до Даты активации) необходимого количества Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец, в депозитарии, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации.

Процедура контроля обеспечения по заявке, поданной в Период сбора заявок, осуществляется в момент активации такой заявки. В случае, если заявка не проходит проверку обеспечения, данная заявка снимается Биржей.

Заключение сделки по приобретению Биржевых облигаций на основании заявки, поданной в Период сбора заявок, осуществляется в Дату приобретения по требованию владельцев.

Эмитент самостоятельно или через Агента по приобретению (в случае его назначения) в Дату приобретения по требованию владельцев в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Биржевых облигаций (выставленных владельцем Биржевых облигаций или Агентом по продаже), прошедшим процедуру активации.

Срок приобретения облигаций или порядок его определения, порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента отдельного решения о приобретении Биржевых облигаций не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в Программе биржевых облигаций.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявленные к приобретению в установленный срок.

порядок раскрытия (предоставления) информации о порядке и условиях приобретения облигаций их эмитентом, а также об итогах приобретения облигаций их эмитентом:

1) Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованиям их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации на странице в сети Интернет текста зарегистрированной Программы биржевых облигаций и текста зарегистрированного Решения о выпуске в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

2) Информация о назначении Эмитентом Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым

облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения - с даты вступления его в силу:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

3) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты приобретения (даты окончания установленного срока приобретения) Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Иные сведения:

Вне зависимости от вышеизложенного, владелец Биржевых облигаций вправе в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению предъявлять Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) депозитарию, который осуществляет учет его прав на Биржевые облигации. В этом случае указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а владелец не вправе распоряжаться Биржевыми облигациями, предъявленными для приобретения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации, и номинальный держатель без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Биржевые облигации.

Биржевые облигации приобретаются по установленной цене приобретения в Дату приобретения по требованию владельцев на внебиржевом рынке путем перевода Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом правил, установленных депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, для взаимодействия при приобретении и для перевода Эмитентом денежных средств во исполнение обязательств по заявленным, в порядке предусмотренном статьей 17.3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», требованиям о приобретении.

В Решении о выпуске также могут быть установлены дополнительные к указанному в настоящем пункте случаи приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев. В случае если в Решении о выпуске будут установлены дополнительные случаи приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев, условия и порядок такого приобретения, в том числе порядок раскрытия Эмитентом информации об условиях и итогах приобретения Биржевых облигаций будут указаны в Решении о выпуске.

7.6.2. Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров по приобретению Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в Ленте новостей и на странице в сети Интернет.

порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений Устава, Программы биржевых облигаций, Решения о выпуске ценных бумаг.

Возможно неоднократное принятие Эмитентом решений о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о приобретении размещенных им облигаций, и порядок направления предложения о приобретении облигаций, если приобретение облигаций эмитентом осуществляется по соглашению с их владельцами:

Эмитент может принимать решения о приобретении размещенных им Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в течение всего срока обращения Биржевых облигаций.

Предложение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами направляется Эмитентом владельцам Биржевых облигаций путем публикации сообщения о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций в Ленте новостей и на странице в сети Интернет.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента об их приобретении в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

В связи с этим владелец Биржевых облигаций, подавший или по поручению которого подано требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, соглашается с тем, что его требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций может быть акцептовано полностью или в части.

Решение уполномоченного органа управления Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно содержать:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;*
- серию, регистрационный номер и дату регистрации выпуска Биржевых облигаций;*
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- порядок и срок заявления владельцами требований о приобретении Эмитентом принадлежащих им Биржевых облигаций (далее - Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций) на установленных в решении о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;*
- дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;*
- дату окончания приобретения Биржевых облигаций;*
- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;*
- порядок и условия приобретения Биржевых облигаций;*
- срок оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;*
- полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению).*

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

Биржевые облигации приобретаются в дату (даты) приобретения Биржевых облигаций, определенную (определенные) соответствующим решением о приобретении 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.

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

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок и срок заявления владельцами Требований к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций определяются соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций в зависимости от установленного порядка приобретения.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом:

Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций их Эмитентом определяются соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций.

В случае, если приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, через удовлетворение адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с правилами проведения торгов Биржи, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов, приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться с учетом следующего:

Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением Агента по приобретению.

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент может принять решение о назначении или о смене лица, которое будет исполнять функции Агента по приобретению.

Если за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент (являющийся участником организованных торгов) не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно.

Порядок раскрытия (предоставления) информации о порядке и условиях приобретения облигаций их эмитентом, а также об итогах приобретения облигаций их эмитентом:

1) В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных оферт, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока заявления требований к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.*

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;*
- регистрационный номер выпуска Биржевых облигаций;*
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций на установленных в решении о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;*
- дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;*
- дату окончания приобретения Биржевых облигаций;*
- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;*
- порядок и условия приобретения Биржевых облигаций;*
- срок оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;*
- полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению).*

2) Информация о назначении Эмитентом Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения - с даты вступления его в силу:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.*

3) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты приобретения (даты окончания установленного срока приобретения) Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

7.7. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода

Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «зеленые облигации» или «социальные облигации», «облигации устойчивого развития» или «инфраструктурные облигации» Программой не устанавливается. В рамках Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицированы с использованием слов «зеленые облигации» или «социальные облигации» или «облигации устойчивого развития» или «инфраструктурные облигации», а также использованием иных признаков (в том числе слов), которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, в соответствующем Решении о выпуске.

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

Представитель (представители) владельцев Биржевых облигаций Программой не определяется.

Сведения о представителе владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) будут указаны отдельно по каждому выпуску Биржевых облигаций в соответствующем Решении о выпуске ценных бумаг.

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении облигаций.

7.10. Иные сведения

1. Регистрация Программы сопровождалась регистрацией Проспекта.

На дату утверждения Программы у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

2. Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы биржевых облигаций, Проспекта, Решения о выпуске ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Биржевые облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торгов.

На внебиржевом рынке Биржевые облигации обращаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3. В случае, если Решением о выпуске предусмотрена выплата купонного дохода и если иная формула не установлена Решением о выпуске, в любой день между датой начала размещения и датой погашения Выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, \dots, N$, где N - количество купонных периодов, установленных Решением о выпуске;

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

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

C_j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) - это дата начала размещения Биржевых облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -купонного периода.

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

В Решении о выпуске ценных бумаг для расчета размера накопленного купонного дохода на одну Биржевую облигацию Эмитент может установить иную формулу расчета.

4. В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе биржевых облигаций, Решении о выпуске ценных бумаг, Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг, Проспекте и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой биржевых облигаций, Решением о выпуске ценных бумаг, Документом, содержащим условия размещения ценных бумаг, 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 биржевых облигаций, Решении о выпуске ценных бумаг, Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг, 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 биржевых облигаций, Решением о выпуске ценных бумаг, Документом, содержащим условия размещения ценных бумаг, 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, Решением о выпуске ценных бумаг, Документом, содержащим условия размещения ценных бумаг, 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 (частичным 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 биржевых облигаций, Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте, досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций/приобретение Биржевых облигаций/исполнение обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

5. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы биржевых облигаций, Проспекта и подписания Решения о выпуске ценных бумаг, Документа содержащего условия размещения ценных бумаг лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа Эмитента, или уполномоченным им должностным лицом Эмитента, положения (требования, условия), закрепленные Программой биржевых облигаций, Проспектом, Решением о выпуске ценных бумаг, Документом, содержащим условия размещения ценных бумаг, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

6. Сведения в отношении наименований, мест нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе биржевых облигаций и Проспекте представлены в соответствии действующими на момент утверждения Программы биржевых облигаций и Проспекта редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов. В случае изменения наименования, места нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе биржевых облигаций и Проспекте, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

7. Если Решением о выпуске ценных бумаг отдельного выпуска биржевых облигаций установлено, что погашение, выплата дохода, досрочное (частичное досрочное) погашение Биржевых облигаций 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 (его уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате соответствующих сумм 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 рублях Российской Федерации по курсу, который будет установлен в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг.

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - 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 чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты осуществления такого платежа:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Эмитент обязан уведомить НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в рублях Российской Федерации 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 рублях Российской Федерации 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.

8. Предусмотрен централизованный учет прав на Биржевые облигации.

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»).

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

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают доходы в денежной форме по Биржевым облигациям через НРД или Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в рублях Российской Федерации и, в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

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 Депозитария, осуществляющему учет прав на Биржевые облигации.

Клиенты Депозитария, осуществляющего учет прав по ценным бумагам, для обеспечения проведения денежных расчетов в иностранной валюте могут открыть валютный банковский счет в таком депозитарии, являющимся кредитной организацией.

9. Депозитарий и депонент 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.

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, в которой такое лицо открывает банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу 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.

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 депозитария содействовать финансированию в Биржевые облигации Эмитента.

Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг

Настоящий Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим, вместо сведений, предусмотренных разделом 8 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, указываются сведения об условиях размещения Биржевых облигаций, предусмотренные Программой.

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Регистрация Проспекта ценных бумаг осуществляется в отношении Программы биржевых облигаций.

Количество размещаемых Биржевых облигаций Программой не определяется. Количество Биржевых облигаций Выпуска, размещаемых в рамках Программы облигаций, устанавливается в соответствующем Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

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

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Регистрация Проспекта ценных бумаг осуществляется в отношении Программы биржевых облигаций.

Срок размещения Биржевых облигаций (дата начала и окончания размещения или порядок их определения) Программой не устанавливается, а будет указан в соответствующем Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении

8.3.1. Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка.

8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг

Регистрация Проспекта ценных бумаг осуществляется в отношении Программы биржевых облигаций.

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

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

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в ПАО Московская Биржа путём удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с правилами проведения торгов, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов (ранее и далее также - Правила проведения торгов, Правила Биржи).

Лицом, организующим проведение торгов, является Биржа.

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 случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Биржи (ранее и 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 или в ином депозитарии, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации, за исключением НРД (ранее и далее по тексту – по отдельности «Депозитарий» или совокупно «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 проведения торгов, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

Размещение Биржевых облигаций может происходить путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке по первому купону, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Программой (далее – «Формирование книги заявок»).

Помимо указанного порядка размещения размещение Биржевых облигаций может осуществляться в ином порядке. Информация о порядке размещения Биржевых облигаций, в том числе в случае размещения Биржевых облигаций в ином порядке, нежели путем Формирования книги заявок, указывается в Условиях размещения биржевых облигаций, а также может быть раскрыта в порядке, указанном ниже.

В случае, если решение о порядке размещения Биржевых облигаций будет приниматься Эмитентом до раскрытия текста Условий размещения биржевых облигаций информация о порядке размещения Биржевых облигаций, в том числе в случае размещения Биржевых облигаций в ином порядке, нежели путем Формирования книги заявок, раскрывается Эмитентом в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций и до даты начала размещения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.*

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях в согласованном порядке.

В случае, если цена размещения (порядок определения цены размещения) (далее также – Цена размещения) Биржевых облигаций не указана в сообщении о регистрации выпуска Биржевых облигаций или в сообщении о дате начала размещения Биржевых облигаций, информация о цене (порядке определения цены) размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

При этом размещение Биржевых облигаций не может осуществляться до опубликования Эмитентом сообщения о цене (порядке определения цены) размещения в Ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Эмитент информирует Биржу об установленной Цене размещения в согласованном порядке.

Размещение Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок:

Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения будет указана в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций либо будет установлена Эмитентом и раскрыта в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае размещения Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок Эмитент принимает решение о величине процентной ставки купона на первый купонный период до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация о величине процентной ставки на первый купонный период раскрывается в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о

существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты установления Эмитентом процентной ставки на первый купонный период:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

Эмитент информирует Биржу и НРД о ставке купона на первый купонный период в согласованном порядке.

Размещение Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок 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 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 и передает данную информацию Андеррайтеру (в случае его назначения).

Эмитент или 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 заключил Предварительные договоры (как этот термин определен ниже), в соответствии с которыми потенциальный приобретатель и Эмитент (самостоятельно или через Андеррайтера (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 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, и передает данную информацию Андеррайтеру (в случае его назначения).

Эмитент или 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;*
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов.*

В качестве цены приобретения должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная в соответствии с Условиями размещения биржевых облигаций (в процентах от номинальной стоимости Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента) и раскрытая Эмитентом в срок не позднее начала размещения 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 ставке купона на первый купонный период.

В качестве кода расчетов, указывается код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, который определяется Эмитентом в соответствии с Правилами проведения торгов по согласованию с Биржей.

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

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

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

Порядок заключения предварительных договоров:

При размещении Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его назначения) по поручению Эмитента 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)) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (ранее и далее – «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Акцепт оферт от потенциальных покупателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров направляется Эмитентом и/или Андеррайтером способом, указанным в оферте потенциального покупателя Биржевых облигаций, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций.

Сбор предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается начинать не ранее даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке для направления предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивать не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения отдельного выпуска Биржевых облигаций. Моментом заключения Предварительного договора является получение потенциальным покупателем акцепта от Эмитента и/или Андеррайтера (в случае его назначения) на заключение Предварительного договора.

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 форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, в следующие сроки с даты принятия такого решения Эмитентом (в случае если Эмитент намеревается заключать такие предварительные договоры):

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

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 установленная решением Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, до окончания срока для направления оферт и в следующие сроки с даты принятия такого решения Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - 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) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются в порядке, указанном выше в настоящем пункте.

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться с привлечением третьих лиц, оказывающих Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.

Информация об организациях, которые могут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций (далее – «Организаторы») будет указана в Условиях размещения биржевых облигаций (в случае их привлечения).

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

Андеррайтер либо указание на то, что размещение осуществляется Эмитентом самостоятельно, будет указано в Условиях размещения биржевых облигаций.

Решение о назначении Андеррайтера принимается Эмитентом в отношении каждого выпуска Биржевых облигаций, размещаемого в рамках Программы.

В случае если решение о назначении Андеррайтера принимается до раскрытия текста Условий размещения биржевых облигаций, информация о назначении Андеррайтера раскрывается в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах - в форме сообщения о существенном факте, до даты начала размещения и в следующие сроки с даты назначения Андеррайтера:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

Иные условия и порядок размещения Биржевых облигаций условиями Программы не определяются и будут указаны в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

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

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

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

Лицо, которому Эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, срок и иные условия направления распоряжения (поручения) Программой не определяется, сведения о лице, которому Эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, срок и иные условия направления распоряжения (поручения) Биржевых облигаций будут указаны в Документе, содержащем условия размещения.

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

8.3.2.5. В случае если ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов, указываются полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, организующего проведение торгов.

Сведения о лице, организующем проведение торгов:

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

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

Основной государственный регистрационный номер: *1027739387411*

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.

8.3.2.6. В случае если эмитент и (или) уполномоченное им лицо намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или собирать предварительные заявки на приобретение размещаемых ценных бумаг,

указываются порядок заключения таких предварительных договоров или порядок подачи и сбора таких предварительных заявок.

При размещении Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его назначения) по поручению Эмитента 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)) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (ранее и далее – «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Акцепт оферт от потенциальных покупателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров направляется Эмитентом и/или Андеррайтером способом, указанным в оферте потенциального покупателя Биржевых облигаций, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций.

Сбор предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается начинать не ранее даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке для направления предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивать не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения отдельного выпуска Биржевых облигаций. Моментом заключения Предварительного договора является получение потенциальным покупателем акцепта от Эмитента и/или Андеррайтера (в случае его назначения) на заключение Предварительного договора.

Иная информация указана в п 8.3.2.1. настоящего Проспекта.

8.3.2.7. В случае если размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг), по каждому брокеру указываются: *Размещение Биржевых облигаций может осуществляться Эмитентом как самостоятельно, так и с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента (далее и ранее – «Андеррайтер»).*

Андеррайтер либо указание на то, что размещение осуществляется Эмитентом самостоятельно, будет указано в Условиях размещения биржевых облигаций.

Решение о назначении Андеррайтера принимается Эмитентом в отношении каждого выпуска Биржевых облигаций, размещаемого в рамках Программы.

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

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

8.3.2.9. В случае если эмитент в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года № 57-ФЗ "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 18, ст. 1940; 2018, № 49, ст. 7523) (далее - Федеральный закон "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства") является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства,

указывается на это обстоятельство, а также приводятся основания признания эмитента таким хозяйственным обществом.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения не требует 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».

8.3.2.10. В случае если приобретение акций кредитной организации - эмитента или некредитной финансовой организации - эмитента требует предварительного (последующего) согласия Банка России, указывается, что приобретатель акций должен представить кредитной организации - эмитенту или некредитной финансовой организации - эмитенту документы, подтверждающие получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение.

Не применимо.

8.3.2.11. В случае размещения ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, указывается наименование (индивидуальное обозначение) инвестиционной платформы, используемой для размещения ценных бумаг, а также полное фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и место нахождения оператора указанной инвестиционной платформы.

Не применимо. Размещение Биржевых облигаций не осуществляется среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы.

8.3.2.12. В случае если акции подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа, указываются реквизиты такого договора, а также информация, которая в соответствии с пунктом 7 статьи 32.3 Федерального закона "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; 2021, N 27, ст. 5182) подлежит включению в решение об увеличении уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций во исполнение договора конвертируемого займа.

Не применимо.

8.3.2.13. В случае если осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного подпунктом "б" и (или) подпунктом "г" пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года N 81 "О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, N 10, ст. 1466), указывается данное обстоятельство.

Не применимо.

8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

В случае размещения Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок³, цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения будет указана в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций либо будет установлена Эмитентом и раскрыта в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

³ Формирование книги заявок – размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке по первому купону, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Программой.

Программой предусмотрено, что помимо размещения путем Формирования книги заявок, размещение Биржевых облигаций может осуществляться в ином порядке.

В случае, если цена размещения (порядок определения цены размещения) Биржевых облигаций не указана в сообщении о регистрации выпуска Биржевых облигаций или в сообщении о дате начала размещения Биржевых облигаций, информация о цене (порядке определения цены) размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

При этом размещение Биржевых облигаций не может осуществляться до опубликования Эмитентом сообщения о цене (порядке определения цены) размещения в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет.

8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг

Регистрация Проспекта ценных бумаг осуществляется в отношении Программы биржевых облигаций.

Условия, порядок и срок оплаты Биржевых облигаций Программой не определяются и будут указаны в Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Регистрация Проспекта ценных бумаг осуществляется в отношении Программы биржевых облигаций.

*В случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются путем открытой подписки и (или) регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, указывается, что эмитент раскрывает информацию о настоящем выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О рынке ценных бумаг": **Эмитент раскрывает информацию о Биржевых облигациях в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»***

*По усмотрению эмитента указывается порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг, используемый эмитентом дополнительно к порядку раскрытию информации, предусмотренному нормативными актами Банка России: **не применимо.***

В случае если информация раскрывается путем опубликования на странице в сети Интернет, указывается адрес страницы в сети "Интернет": <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285>

*В случае если эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах, указывается на это обстоятельство: **Эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.***

8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Документом, содержащим фактические итоги размещения Биржевых облигаций, является уведомление об итогах выпуска, которое представляется в Банк России депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, в соответствии с пунктом 1 статьи 25 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг."

8.6. Иные сведения

На основании подпунктов «б» и «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по

обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг могут потребовать получения разрешения на их осуществление (исполнение) Центрального банка Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов.

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

Предоставление обеспечения Программой не предусмотрено.

Приложение 1. Годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за 2020 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

Приложение 2. Годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за 2021 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

Приложение 3. Годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за 2022 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

Приложение 4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

Приложение 5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021 год

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

Приложение 6. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»

Приложение 7. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца 2023 года

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году»