

Утверждено “ 28 ” февраля 2017 г.

Дата присвоения
идентификационного
номера программе биржевых
облигаций

“ 24 марта 2017 г.

Идентификационный номер

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

(указывается идентификационный номер, присвоенный
программе биржевых облигаций)

Советом директоров Коммерческого
Банка «Московское ипотечное агентство»
(Акционерное Общество)

(указывается орган эмитента, утвердивший
проспект ценных бумаг)

Протокол №3

от “ 02 ” марта 2017 г.

ПАО Московская биржа

(наименование биржи, присвоившей идентификационный
номер программе биржевых облигаций)

Директор Департамента листинга О.Б. Деришева
(наименование должности и подпись уполномоченного
лица биржи, присвоившей идентификационный номер
программе облигаций)

Печать

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

***Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство»
(Акционерное Общество)***

***биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с
обязательным централизованным хранением; общей номинальной стоимостью всех
выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций, до
10 000 000 000 (Десяти миллиардов) российских рублей включительно; со сроком
погашения в дату, которая наступает не позднее 3 640 (Три тысячи шестьсот
сорокового) дня включительно с даты начала размещения выпуска биржевых облигаций в
рамках программы биржевых облигаций***

Срок действия программы биржевых облигаций:
бессрочная.

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

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

Исполняющий обязанности Генерального директора, Председателя Правления
Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное
Общество)

Дата «23» __ марта ____ 2017 г.

_____ И.А. Волошин
подпись

Главный бухгалтер Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство»
(Акционерное Общество)

Дата «_23_» _ марта ____ 2017 г.

_____ В.Ю. Бегнев
подпись
М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

| | |
|---|-----------|
| ВВЕДЕНИЕ | 7 |
| I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ, ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ | 12 |
| 1.1. Сведения о банковских счетах эмитента | 12 |
| 1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента | 12 |
| 1.3. Сведения об оценщике эмитента | 15 |
| 1.4. Сведения о консультантах эмитента | 15 |
| 1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг | 15 |
| II. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА | 16 |
| 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента | 16 |
| 2.2. Рыночная капитализация эмитента | 16 |
| 2.3. Обязательства эмитента | 16 |
| 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность | 16 |
| 2.3.2. Кредитная история эмитента | 12 |
| 2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения | 16 |
| 2.3.4. Прочие обязательства эмитента | 16 |
| 2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг | 16 |
| 2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 17 |
| 2.5.1. Отраслевые риски | 22 |
| 2.5.2. Страновые и региональные риски | 22 |
| 2.5.3. Финансовые риски | 22 |
| 2.5.4. Правовые риски | 22 |
| 2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) | 22 |
| 2.5.6. Стратегический риск | 22 |
| 2.5.7. Риски, связанные с деятельностью Эмитента | 23 |
| 2.5.8. Банковские риски | 23 |
| III. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ | 28 |
| 3.1. История создания и развитие эмитента | 28 |
| 3.1.1. Данные о фирменном наименовании эмитента | 28 |
| 3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента | 29 |
| 3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента | 29 |
| 3.1.4. Контактная информация | 29 |
| 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика | 30 |
| 3.1.6. Филиалы и представительства эмитента | 30 |
| 3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента | 30 |
| 3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента | 30 |
| 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента | 30 |
| 3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента | 30 |
| 3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента | 30 |
| 3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ | 30 |
| 3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг | 30 |
| 3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых | 31 |
| 3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи | 31 |
| 3.3. Планы будущей деятельности эмитента | 31 |

| | |
|--|-----------|
| 3.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях | 31 |
| 3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента | 31 |
| 3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента | 31 |
| 3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение | 31 |
| IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА | 32 |
| 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента | 32 |
| 4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств | 35 |
| 4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента | 40 |
| 4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента | 40 |
| 4.3.2. Финансовые вложения эмитента | 40 |
| 4.3.3. Нематериальные активы эмитента | 40 |
| 4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований | 40 |
| 4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента | 41 |
| 4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента | 41 |
| 4.7. Конкуренты кредитной организации - эмитента | 43 |
| V. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕГО ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) ЭМИТЕНТА | 44 |
| 5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента | 44 |
| 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента | 44 |
| 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента | 60 |
| 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля | 60 |
| 5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента | 60 |
| 5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента | 60 |
| 5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента | 61 |
| 5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента | 61 |
| VI. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ | 62 |
| 6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента | 62 |
| 6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения контролирующих их лиц, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента: | 62 |
| 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции") | 62 |
| 6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента | 62 |
| 6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций | 63 |
| 6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность | 63 |
| 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности | 63 |
| VII. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ | 64 |
| 7.1. Годовая бухгалтерская отчетность эмитента | 64 |

| | |
|---|-----------|
| 7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента | 66 |
| 7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента | 66 |
| 7.4. Сведения об учетной политике эмитента | 67 |
| 7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж | 68 |
| 7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года | 68 |
| 7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента | 68 |
| VIII. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ, А ТАКЖЕ ОБ ОБЪЕМЕ, О СРОКЕ, ОБ УСЛОВИЯХ И О ПОРЯДКЕ ИХ РАЗМЕЩЕНИЯ | 69 |
| 8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг | 69 |
| 8.2. Форма ценных бумаг | 69 |
| 8.3. Указание на обязательное централизованное хранение | 69 |
| 8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска) | 71 |
| 8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) | 71 |
| 8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее | 71 |
| 8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска) | 71 |
| 8.7.1. Для обыкновенных акций: | 71 |
| 8.7.2. Для привилегированных акций: | 71 |
| 8.7.3. Для облигаций: | 71 |
| 8.7.4. Для опционов эмитента. | 72 |
| 8.7.5. Для конвертируемых ценных бумаг эмитента. | 72 |
| 8.7.6. Для ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов. | 72 |
| 8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) | 72 |
| 8.8.1. Способ размещения ценных бумаг | 72 |
| 8.8.2. Срок размещения ценных бумаг | 72 |
| 8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг | 73 |
| 8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг | 88 |
| 8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг | 89 |
| 8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг | 89 |
| 8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг | 90 |
| 8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям | 90 |
| 8.9.1. Форма погашения облигаций | 90 |
| 8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций | 91 |
| 8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации | 91 |
| 8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям | 94 |
| 8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций | 95 |
| 8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям | 103 |
| 8.9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям | 103 |
| 8.10. Сведения о приобретении облигаций | 106 |
| 8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг | 113 |
| 8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска) | 125 |
| 8.12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям | 125 |
| 8.12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям | 125 |
| 8.12.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием | 126 |
| 8.12.4. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями | 126 |
| 8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций | 126 |
| 8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском | 126 |
| 8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках | 126 |
| 8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 126 |
| 8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента | 127 |
| 8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 129 |

| | |
|--|------------|
| 8.19. Другие сведения о размещаемых ценных бумагах | 130 |
| IX. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ | 133 |
| 9.1. Дополнительные сведения об эмитенте | 133 |
| 9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала (паевого фонда) эмитента | 133 |
| 9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента | 133 |
| 9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента | 133 |
| 9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций | 133 |
| 9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом | 133 |
| 9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента | 133 |
| 9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента | 134 |
| 9.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента | 134 |
| 9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены | 134 |
| 9.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными | 134 |
| 9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением | 134 |
| 9.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием. | 134 |
| 9.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями. | 134 |
| 9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента | 135 |
| 9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам | 135 |
| 9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента | 135 |
| 9.7.1. Сведения об объявленных и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента | 135 |
| 9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента | 135 |
| 9.8. Другие сведения | 135 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ №1 БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ КБ «МИА» (АО) ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2016 ГОДА | 136 |

ВВЕДЕНИЕ

Для целей настоящего Проспекта ценных бумаг под Эмитентом понимается Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество), далее так-же «Эмитент», «Банк», «КБ «МИА» (АО)».

Программа биржевых облигаций – первая часть решения о выпуске ценных бумаг, содержащая определяемые общим образом права владельцев Биржевых облигаций и иные общие условия для одного или нескольких выпусков Биржевых облигаций, далее по тексту именуется «Программа», «Программа биржевых облигаций»;

Условия выпуска (дополнительного выпуска) биржевых облигаций в рамках Программы биржевых облигаций- вторая часть решения о выпуске ценных бумаг, содержащая конкретные условия отдельного выпуска Биржевых облигаций, далее по тексту-«Условия выпуска», «Условия отдельного выпуска».

Выпуск – отдельный выпуск Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы;

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

Биржевая облигация или Биржевая облигация выпуска – Биржевая облигация, размещаемая в рамках Выпуска.

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

а) основные сведения об эмитенте:

Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Сокращенное наименование кредитной организации – эмитента:

КБ «МИА» (АО)

Место нахождения кредитной организации – эмитента:

107045, г. Москва, Селиверстов переулок, д.4, стр.1.

ИНН: 7703247043

КПП: 770801001

*КПП на учете в МИ ФНС РФ по крупнейшим налогоплательщикам №9: КПП 997950001
ОКТМО 45378000*

Дата регистрации в Банке России: 20.01.2000 г.

Регистрационный номер кредитной эмитента в соответствии с Книгой регистрации кредитных организаций: 3344

Основной государственный регистрационный номер: 1027739051130

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании: 07.08.2002

Срок существования Банка - более 15 лет

Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) основан в 2000 году и является организатором и координатором системы ипотечного жилищного кредитования в городе Москве.

Сегодня КБ «МИА» (АО) – это универсальный коммерческий банк, предоставляющий широкий перечень услуг по кредитованию физических и юридических лиц. Банк предлагает клиентам широкий выбор кредитных ипотечных продуктов, в числе которых жилищные ипотечные кредиты на приобретение квартир и кредиты под залог имеющейся недвижимости. В 2009 году КБ «МИА» (АО) выдал более 4 тысяч ипотечных кредитов в

столичном регионе и вошел в ТОП-5 лидеров рынка ипотечного кредитования по этому показателю.

В 2014 году КБ «МИА» (АО) выдал более 1 500 ипотечных кредитов на сумму свыше 3,7 млрд. руб. и занял по данным Аналитического Центра по ипотечному кредитованию и секьюритизации «РУСИПОТЕКА» 32-е место среди ипотечных банков страны.

Одним из приоритетных направлений деятельности КБ «МИА» (АО) является реализация социальных ипотечных программ города Москвы, с помощью которых за период в 2005-2015 гг. более 20 000 семей московских очередников смогли улучшить свои жилищные условия.

Специалистами банка был разработан и внесен ряд предложений по совершенствованию системы социальной ипотеки и повышению уровня ее доступности для жителей столицы.

Текущее значение долгосрочного рейтинга КБ «МИА» (АО) от международного рейтингового агентства Moody's - Вa3, Долгосрочный рейтинг банка по национальной шкале от Moody's-Interfax - Aa3.ru.

КБ "МИА"(АО) включен в систему страхования вкладов. Банк России включил КБ «МИА» (АО) в Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Таким образом, в Банке возможно открытие счетов и покрытых (депонированных) аккредитивов, заключение договоров банковского счета и договоров банковского вклада (депозита) с хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем.

В настоящее время 100% акций КБ «МИА» (АО) принадлежит городу Москва.

КБ «МИА» (АО) имеет:

Лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3344 от 25.06.2015 г.

Лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3344 от 25.06.2015 г.

б) Основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумаг, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

Вид ценных бумаг, размещаемых в рамках программы Биржевых облигаций: Биржевые облигации на предъявителя

Серия: Информация о серии Биржевых облигаций, выпускаемых в рамках Программы, будет указана в Условиях выпуска.

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые с обязательным централизованным хранением.

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации:

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации отдельного выпуска (дополнительного выпуска) будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы облигаций, составляет 10 000 000 000 (Десять миллиардов) российских рублей включительно.

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

Биржевые облигации не предполагается размещать траншами.

Сведения об общем количестве Биржевых облигаций выпуска, размещенных ранее, или о

том, что выпуск таких Биржевых облигаций не является дополнительным, будут приведены в соответствующих Условиях выпуска.

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

Порядок и сроки размещения указаны в п. 8.2 и 8.3 Программы и 8.8.2. и 8.8.3 настоящего Проспекта ценных бумаг

Дата начала и дата окончания размещения ценных бумаг или порядок определения срока размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения Биржевых облигаций указывается в Условиях выпуска либо определяется единоличным исполнительным органом Эмитента. Информация об определенной Эмитентом дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта. При этом дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

Цена размещения или порядок ее определения:

1. Для размещения выпусков Биржевых облигаций, которые размещаются впервые в рамках Программы:

Цена размещения Биржевых облигаций устанавливается равной 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации.

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

$$\text{НКД} = \text{Not} * C_j * (T - T_{(j-1)}) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

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

Not – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в валюте Российской Федерации;

j – порядковый номер купонного периода, j = 1,2,...,n;

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

T – дата размещения Биржевых облигаций;

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

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).

2. Для размещения дополнительных выпусков Биржевых облигаций, которые размещаются дополнительно к ранее размещенным выпускам Биржевых облигаций в рамках Программы:

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

Цена размещения устанавливается в соответствии с порядком, установленным п. 8.3. Программы и п.8.8.3 Проспекта, в зависимости от способа размещения дополнительного выпуска.

1) Аукцион:

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

2) Размещение по цене размещения путем сбора адресных заявок:

В случае размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска по цене размещения путем сбора адресных заявок, уполномоченный орган управления Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска принимает решение о единой цене размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

При совершении сделок по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска в любой день размещения приобретатель при совершении операции приобретения Биржевых облигаций дополнительного выпуска также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, рассчитанный по следующей формуле:

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

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

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной биржевой облигации, в валюте Российской Федерации

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

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

T – дата размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска;

$T_{(j-1)}$ – дата начала j -го купонного периода, на который приходится размещение Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

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).

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

Размещение ценных бумаг не может осуществляться до опубликования Эмитентом сообщения о цене размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в Сети Интернет.

Условия обеспечения: Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

в) основные сведения о размещенных Эмитентом ценах бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта(в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии

(после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска(дополнительного выпуска) ценных бумаг):

Регистрация проспекта ценных бумаг не осуществляется впоследствии, в связи с чем информация не приводится.

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

Целью предстоящей эмиссии является привлечение ресурсов для финансирования основной деятельности Банка, развитие программ рублевого кредитования, диверсификация ресурсной базы Эмитента, формирование положительной репутации заемщика на публичном долговом рынке.

Размещение Эмитентом ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции не планируется.

д) Иная информация, которую эмитент считает необходимым указать во введении:

Во введении Проспекта ценных бумаг информация о биржи, на которой осуществляется размещение биржевых облигаций приведена в соответствии с утвержденной 24.11.2016 Советом директоров КБ «МИА» (АО) Программой биржевых облигаций (протокол от 25.11.2016 № 13). Информация о реорганизации ЗАО «ФБ ММВБ» и ее правопреемнике приведена в пункте 8.18 раздела VIII Проспекта ценных бумаг.

Облигации Эмитента, находящиеся в обращении:

| Ценная бумага | Объем эмиссии, рублей | Индивидуальный государственный регистрационный номер/ идентификационный номер | Дата погашения |
|---|------------------------------|--|-----------------------|
| Биржевые облигации серии БО-02 | 1 500 000 000 | 4B020203344B от 28.12.2011 | 07.03.2025 |
| Биржевые облигации серии БО-03** | 4 000 000 000 | 4B020303344B от 28.12.2011 | 06.06.2017 |

****объем эмиссии указан с учетом дополнительного выпуска, дата присвоения дополнительному выпуску БО-03 идентификационного номера основного выпуска 21.01.2015**

Обязательства по Облигациям серии 04 в размере 2 000 000 000 рублей исполнены в полном объеме 01.10.2015г.

Обязательства по биржевым Облигациям серии БО-01 в размере 1 500 000 000 рублей исполнены в полном объеме 06.11.2016г.

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 планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.

I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ, ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

В отношении аудитора (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента, входящей в состав проспекта ценных бумаг, за три последних завершённых отчетных года, и составившего (составившей) соответствующие аудиторские заключения, содержащиеся в проспекте ценных бумаг, указываются:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | <i>Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (созданное в результате реорганизации в форме преобразования из закрытого акционерного общества «Интерком-Аудит»)</i> |
| Сокращенное фирменное наименование | <i>ООО «Интерком-Аудит»</i> |
| Место нахождения | <i>119330 г. Москва, ул. Мосфильмовская, д.43/40 помещение II комната 7</i> |
| ОГРН | <i>1137746561787</i> |
| ИНН | <i>7729744770</i> |
| Номер телефона и факса | <i>Телефон/факс: (495) 937-34-51</i> |
| Адрес электронной почты | <i>info@intercom-audit.ru</i> |
| Полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента | <i>ООО «Интерком-Аудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» и включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО ААС 15 декабря 2016 г. за основным регистрационным номером (ОРНЗ)11606074492. Местонахождение СРО ААС: РФ, 119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4.</i> |
| Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента | <i>2013г., 2014 г., 2015 г.</i> |
| Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность): | <i>Бухгалтерская отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета Финансовая отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности</i> |

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами эмитента)

| | |
|---|--|
| Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале эмитента | <i>Долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Эмитента не имеется.</i> |
| Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) эмитентом | <i>Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) Эмитентом не предоставлялись.</i> |
| Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | <i>Тесных деловых взаимоотношений, а также родственных связей между должностными лицами аудиторской компании и Эмитента нет.</i> |
| Сведения о должностных лицах эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором) | <i>Должностные лица Эмитента не являются одновременно должностными лицами аудитора (аудитором).</i> |

Меры, предпринятые Эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

Основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения вероятности возникновения указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора Эмитентом на предмет его независимости от Эмитента и отсутствия перечисленных факторов.

Порядок выбора аудитора Эмитента.

Описание процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Аудиторская организация, которая осуществляла обязательную аудиторскую проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (ОАО) за 2013 год, за 2014-2015 годы была выбрана по итогам проведения открытых конкурсов на право заключения контракта на оказание услуг по аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (ОАО).

В конкурсах могла принять участие любая аудиторская организация, независимо от организационно-правовой формы, формы собственности, места нахождения и места происхождения капитала (за исключением открытого акционерного общества, государственного или муниципального унитарного предприятия), соответствующая всем требованиям действующего законодательства, а также отвечающая следующим требованиям:

- требованиям, предъявляемым законодательством РФ к аудиторским организациям, осуществляющим оказание аудиторских услуг, являющихся предметом конкурса;*
- сведения об аудиторской организации должны быть внесены в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов с присвоением основного регистрационного номера;*
- о непроведении ликвидации участника размещения заказа – юридического лица и отсутствие решения арбитражного суда о признании участника заказа – юридического лица, банкротом и об открытии конкурсного производства;*
- о неприостановлении деятельности участника размещения заказа в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях на день подачи заявки на участие в конкурсе;*
- об отсутствии у участника размещения заказа задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды за прошедший календарный год, размер которой превышает двадцать пять процентов балансовой стоимости активов участника размещения заказа по данным бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период;*

□ отсутствие в реестре недобросовестных поставщиков сведений об участниках размещения заказа.

Рассмотрение заявок на участие в конкурсах на соответствие требованиям, установленным конкурсной документацией и допуск к участию в конкурсах, проводилось Конкурсной комиссией.

По результатам рассмотрения поступивших заявок на участие в конкурсах Конкурсной комиссией были приняты решения о допуске (не допуске) участников конкурсов и признании победителем одного из участников конкурса, в заявке которого содержались лучшие условия исполнения контракта.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 21.07.2005г. №94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» контракты на 2012 и 2013 годы по результатам двух конкурсов были заключены с победителем конкурса - Закрытым акционерным обществом «Интерком-Аудит» на условиях, предложенных в заявке на участие в конкурсе.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 05.04.2013г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» контракт на 2014 и 2015 годы по результатам открытого конкурса был заключен с победителем конкурса - Обществом с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» на условиях, предложенных в заявке на участие в конкурсе.

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

Для утверждения Общим собранием акционеров аудиторской организации в повестку дня включался вопрос об утверждении той организации, которая была признана конкурсной комиссией победителем по результатам открытого конкурса.

Контракт с аудиторской организацией, победившей в конкурсе, проводимом в 2013 году, был заключен в соответствии с условиями конкурса. Пунктом 10.1 контракта предусмотрено, что контракт вступает в силу со дня утверждения «Исполнителя» общим собранием акционеров «Заказчика». Решением №1 от 24.06.2013 единственного акционера аудитором КБ «МИА» (ОАО) на 2013 год утверждено ЗАО «Интерком-Аудит».

Контракт с аудиторской организацией, победившей в конкурсе, проводимом в 2014 году, был заключен в соответствии с условиями конкурса. Пунктом 10.1 контракта предусмотрено, что контракт вступает в силу со дня утверждения «Исполнителя» общим собранием акционеров «Заказчика». Решением №1 от 30.06.2014 единственного акционера аудитором КБ «МИА» (ОАО) на 2014 и 2015 год утверждено ООО «Интерком-Аудит». Решением единственного акционера от 24.06.2015 аудитором КБ «МИА» на 2015 год утверждена аудиторская организация ООО «Интерком-Аудит».

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

В рамках специальных аудиторских заданий работы аудитором не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный эмитентом аудитором по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Информация о вознаграждении аудитора:

| Отчетный период, за который осуществлялась проверка | Порядок определения размера вознаграждения аудитора | Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитором, руб. (в т.ч. НДС) | Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги |
|---|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2013 РСБУ | Размер вознаграждения определялся исходя из условий, предложенных | 603098 | - |

| | | | |
|----------------------|---|---------|---|
| МСФО | участником конкурса, победившем в конкурсе, но не выше максимальной цены оплаты услуг аудитора, установленной в конкурсной документации и утвержденной Советом директоров КБ «МИА» (ОАО). | | |
| 2014 РСБУ МСФО | Размер вознаграждения определялся исходя из условий, предложенных участником конкурса, победившем в конкурсе, но не выше максимальной цены оплаты услуг аудитора, установленной в конкурсной документации и утвержденной Советом директоров КБ «МИА» (ОАО). | 815000 | - |
| 2015 РСБУ МСФО | Размер вознаграждения определялся исходя из условий, предложенных участником конкурса, победившем в конкурсе, но не выше максимальной цены оплаты услуг аудитора, установленной в конкурсной документации и утвержденной Советом директоров КБ «МИА» (ОАО). | 815 000 | - |

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

1.3. Сведения об оценщике эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

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

1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

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

1. Фамилия, имя, отчество: **Волошин Илья Александрович**

Год рождения: **1976**

Основное место работы и должность данного физического лица: **Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство (Акционерное Общество), Исполняющий обязанности Генерального директора, Председателя Правления**

2. Фамилия, имя, отчество: **Бетнев Владислав Юрьевич**

Год рождения: **1970**

Основное место работы и должность данного физического лица: **Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство (Акционерное Общество), Главный бухгалтер**

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

II. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

2.3.2. Кредитная история эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Указываются любые соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

Прочих обязательств, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии кредитной организации-эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется.

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

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

Основными целями эмиссии Биржевых облигаций являются:

- **привлечение ресурсов для финансирования основной деятельности,**
- **развитие программ кредитования,**
- **диверсификация ресурсной базы Кредитной организации - эмитента,**
- **формирование положительной репутации заёмщика на публичном долговом рынке.**

Размещение Биржевых облигаций не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

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

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

Политика эмитента в области управления рисками

Политика управления основными банковскими рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ всех видов банковских рисков, в том числе кредитного и рыночного, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке создана и функционирует Служба финансового анализа и управления рисками (далее - СФАУР) - подразделение Банка, независимое от подразделений, осуществляющих операции, несущие риски потерь, которое выявляет и оценивает банковские риски. СФАУР организует и координирует процессы по разработке, внедрению и развитию системы эффективного управления рисками и капиталом.

Система управления рисками Банка представляет собой совокупность количественных и качественных целевых ориентиров, методов и процедур, интегрированных в управленческую структуру Банка и позволяющих идентифицировать риски, классифицировать их, оценивать уровень и контролировать степень подверженности Банка рискам, возникающим в результате деятельности его структурных подразделений.

Основные цели системы управления рисками Банка:

- *повышение эффективности работы: выявление возможных источников потерь, снижение этих потерь и максимизация чистого дохода;*
- *повышение устойчивости развития Банка, снижение вероятности потери части или всей его стоимости;*
- *обеспечение защиты интересов Акционера, кредиторов и клиентов Банка (в т.ч. вкладчиков), что предусматривает неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств и формирование адекватного портфеля активов и пассивов;*
- *обеспечение сохранности активов для Акционера, что предусматривает принятие Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;*
- *обеспечение достаточности капитала на покрытие совокупного риска Банка;*
- *обеспечение баланса интересов заинтересованных сторон (акционера, клиентов и контрагентов, участников финансовых рынков);*
- *достижение приемлемого соотношения риска и доходности;*
- *минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка*

Основными принципами системы управления рисками Банка являются:

- *соответствие системы управления рисками характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;*
- *выявление, измерение и определение приемлемого уровня для каждого вида риска и предельно допустимого совокупного уровня рисков (риск-аппетит) не угрожающих финансовой устойчивости Банка и интересам его акционеров, кредиторов, клиентов (в т.ч. вкладчиков);*
- *постоянное наблюдение за рисками (мониторинг рисков),*
- *эффективная система внутреннего контроля за функционированием системы*

управления банковскими рисками;

- функционирование на постоянной основе независимого структурного подразделения, осуществляющего оценку уровня принимаемых банковских рисков, и его независимость от структурных подразделений Банка, которые осуществляют операции (сделки), несущие риски потерь;

- своевременность информирования органов управления Банка о текущем состоянии Банка и принятых им банковских рисках, необходимая для принятия стратегических решений, в том числе по управлению банковскими рисками;

- соблюдение всеми сотрудниками Банка внутренних документов, касающихся банковских рисков;

- исключение при распределении полномочий между структурными подразделениями Банка (либо при определении должностных обязанностей сотрудников Банка) конфликта интересов и условий его возникновения, а также совершения противоправных действий при осуществлении банковских операций и других сделок;

- создание устойчивых процедур, регламентирующих проведение всех основных банковских операций, что предполагает качественное управление рисками (когда невозможно установить количественные ограничения) путем формирования определенных правил проведения операций, разграничения функций различных подразделений при их проведении, а также независимого внутреннего контроля;

- введение системы лимитов, в которую входят ограничения, накладываемые на различные элементы структуры активов, виды вложений, финансовые инструменты, результаты деятельности, на размер задолженности перед Банком одного контрагента, а также ограничения прав и полномочий сотрудников, непосредственно совершающих операции (сделки);

- функционирование системы по ограничению банковских рисков уровнем, соответствующим удовлетворительной оценке групп показателей финансовой устойчивости, предусмотренных нормативными актами Банка России;

- развитие (изменение подходов к управлению рисками) при расширении бизнеса (росте числа проводимых операций, увеличении масштабов деятельности); приводящем к качественным изменениям в спектре рисков, которым подвергается Банк, а также при изменении требований законодательства;

- предотвращение событий риска способом устранения их причин, то есть изменение существующих бизнес-процессов с целью снижения вероятности возникновения и тяжести последствий рисков.

Управление рисками включает в себя такие этапы, как выявление (идентификация), анализ (оценка), выбор метода воздействия на риск и применение метода, мониторинг риска, минимизация риска, контроль риска.

Методики оценки отдельных видов рисков, утверждаемые Правлением Банка, содержат перечень ключевых индикаторов по риск-факторам, методы расчета, порядок сбора информации по ключевым индикаторам. Используемые Банком методы оценки риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными видами рисков и нормативных требований Банка России. Детализированный порядок оценки конкретных видов риска установлен методиками по конкретным видам риска.

Наиболее приемлемыми на данном этапе развития Банка являются такие методы воздействия на риск как ограничение и удержание риска. Удержание рисков производится в рамках утверждаемых Советом директоров приемлемых уровней для каждого типа риска. В случае если прогнозный размер риска оказывается выше приемлемого уровня, Банк решает вопрос о необходимости ухода от риска путем отказа от какой-либо операции (сделки) или деятельности. Ограничение рисков осуществляется через установление лимитов на проведение и объем операций, соблюдение которых обязательно для подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции. Перечень возможных лимитов определяется внутренними нормативными документами, утвержденными компетентными органами Банка. Конкретные значения лимитов утверждаются решениями Кредитно-финансового комитета и в отдельных случаях решениями Правления Банка и Совета директоров.

В Банке формируется четырехуровневая система управления рисками.

- *первый (верхний) уровень управления: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка;*
- *второй уровень управления:– Генеральный директор, Председатель Правления Банка, Правление Банка, Кредитно-финансовый комитет;*
- *третий уровень управления: Служба финансового анализа и управления рисками Банка, Служба внутреннего контроля Банка, Отдел финансового мониторинга, Главный бухгалтер Банка, его заместители;*
- *четвертый уровень управления: структурные подразделения Банка.*

Для снижения концентрации рисков Банк придерживается политики диверсификации, с этой целью регламенты и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Управление рисками и их оценка осуществляются Банком на постоянной основе. Банк придерживается консервативной политики управления рисками, ограничивая совокупный риск Банка лимитами на риск-аппетит, устанавливаемыми Советом директоров в соответствии с планами Банка по развитию.

Учитывая внешние и внутренние условия функционирования Банка, наиболее значимыми являются следующие виды рисков:

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление и контроль кредитного риска на уровне кредитного портфеля осуществляется посредством изучения и мониторинга значений и динамики ключевых показателей качества кредитного портфеля, определенных в Положении об управлении кредитным риском. Контролируется также максимально допустимый риск на одного заемщика.

Управление кредитным риском осуществляется на базе регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение величины кредитных лимитов в случае необходимости. Для снижения кредитного риска Банк также привлекает залоговые поручительства компаний и физических лиц.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Для целей снижения и ограничения кредитного риска Банком применяются следующие методы:

Лимитирование

Путем установления лимитов Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы.

Лимиты могут устанавливаться по видам кредитных продуктов, видам вложений, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, по ссудам в отдельных областях, по наиболее рискованным направлениям вложений и обязательств, такие как предоставления долгосрочных ссуд, кредитование в иностранной валюте и т.п. Лимиты определяются как максимально допустимый размер ссуды (или остатка ссудной задолженности) и выражаются, как в абсолютных предельных величинах (сумма в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы).

Виды лимитов, используемых банком, определяются Лимитной политикой. При установлении лимитов особое внимание акцентируется на соблюдении Банком нормативов, определенных Инструкцией Банка России № 139-И.

Резервирование

Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка.

Резервирование осуществляется с целью погашения возможных убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов) банка.

Обеспечение обязательств

Банк снижает кредитные риски путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств. Виды принимаемого обеспечения определяются Кредитной политикой.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит текущий уровень кредитного риска является приемлемым.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк осуществляет оперативный и текущий контроль риска ликвидности, а также проводит ретроспективный анализ по статистическим данным для повышения качества прогнозирования. При этом в том числе, контролируется соблюдение предельных значений нормативов ликвидности, установленных Банком России

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- оценка риска ликвидности методом коэффициентов (изучение динамики нормативов ликвидности, расчет результирующего значения по группе показателей оценки ликвидности) и определение уровня риска потери ликвидности;*
- оценка риска ликвидности методом анализа разрывов в сроках активных и пассивных операций;*
- установление предельных значений для коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.*
- прогнозирование денежных потоков на различные временные горизонты;*
- сценарный анализ и стресс-тестирование.*

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Кредитно-финансовым комитетом Банка на основании анализа, проводимого Службой финансового анализа и управления рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитно-финансовым комитетом Банка.

Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и будущие потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем мониторинга структуры активов и пассивов с целью согласования активов и пассивов по срокам их возврата.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов

иностранных валют на его финансовое положение и будущие потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует внутренние лимиты на величину открытой валютной позиции и потери по открытой валютной позиции, установленные действующими внутрибанковскими нормативными документами, а также систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты.

Банк придерживается консервативной политики управления валютным риском, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах значительно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В Банке на постоянной основе осуществляется сбор данных о ключевых индикаторах и событиях операционного риска – т.е. действиях/операциях, в результате которых Банк понес убытки (события операционного риска) или имеет риск возникновения убытков в будущем (индикаторы операционного риска). Данные о событиях операционного риска руководителями подразделений регулярно доводятся до Службы финансового анализа и управления рисками.

Оценка уровня операционного риска осуществляется методом анализа фактических и потенциальных убытков, определения вероятности появления события операционного риска и возможных последствий. Мониторинг Операционного риска осуществляется на регулярной основе путем изучения ключевых индикаторов Операционного риска и их динамики.

Особое внимание Банк уделяет контролю и минимизации рисков совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Проводилось обучение сотрудников, ответственных за осуществление мероприятий в указанной области в соответствии с утвержденной программой, дополнялось программное обеспечение информационных технологий.

Относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит текущий уровень операционного риска является приемлемым.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление).

Система оценки стратегического риска Банка базируется на контроле исполнения «Стратегического бизнес-плана» через анализ исполнения Оперативных планов как формализующей части стратегии развития. Расчет стратегического риска Банком производится на основании сравнения плановых и фактических данных.

В качестве индикаторов стратегического риска Банком приняты утвержденные оперативные и стратегические ключевые показатели эффективности.

Для снижения стратегического риска Банком осуществляется стратегическое планирование деятельности: принятие управленческих решений базируется на основе данных, утверждаемых органами управления - планов, стратегий, бюджетов.

Относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит текущий уровень стратегического риска является приемлемым.

Страновой риск

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в г. Москве, являющейся экономически развитым и социально благополучным регионом Российской Федерации. Вследствие географических особенностей московского региона риски, связанные с географическими особенностями страны и

региона, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п., оцениваются Эмитентом как незначительные.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, оцениваются Эмитентом как незначительные.

Банк имеет корреспондентские счета в крупных зарубежных банках - VTB Bank (Deutschland) AG и RaiffeisenBankInternational AG VTB Bank (Deutschland) AG, основан в 1971 во Франкфурте-на-Майне в целях обслуживания внешнеторговых операций между СССР и Германией. С декабря 2005 ВТБ приобрел контрольный пакет акций ВТБ Банк (Германия). ВТБ Банк (Германия) является членом Союза немецких банков (BundesverbanddeutscherBankene.V), а также состоит в Фонде страхования вкладов при немецком Союзе германских банков (EinlagensicherungsfondimBundesverbanddeutscherBankene.V.). RaiffeisenBankInternational AG входит в одну из крупнейших австрийских банковских групп со штаб-квартирой в Вене. Свыше 40% активов группы приходится на RaiffeisenBankInternational. Страны учреждения контрагентов являются членами Еврзоны. В связи с этим риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента), а также риск не перевода средств минимален.

2.5.1. Отраслевые риски

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

2.5.2. Страновые и региональные риски

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

2.5.3. Финансовые риски

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

2.5.4. Правовые риски

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

2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

2.5.6. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление).

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

стратегических целей деятельности Эмитента, представляется несущественным.

Для целей снижения стратегического риска:

- эмитентом используется система SWOT анализа, позволяющая вести стратегическое планирование и управление бизнес процессами с учетом особенностей конкурентной среды, специализации и рыночного позиционирования;

- принятие управленческих решений базируется на основе данных, утверждаемых органами управления - планов, стратегий, бюджетов и т.д.

Система оценки стратегического риска Банка базируется на контроле исполнения «Стратегического бизнес-плана» через анализ исполнения Оперативных планов как формализующей части стратегии развития. Расчет стратегического риска Банком производится на основании сравнения плановых и фактических данных.

Текущий уровень стратегического риска относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит является приемлемым.

2.5.7. Риски, связанные с деятельностью Эмитента

По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг:

Эмитент не участвует в судебных процессах, исход которых может оказать значимое влияние на его деятельность.

По состоянию на дату утверждения Проспекта у Эмитента отсутствует ответственность по долгам третьих лиц.

Деятельность кредитных организаций в Российской Федерации лицензируется Банком России. Риск отсутствия возможности продлить действие лицензии на осуществление банковской деятельности отсутствует, учитывая бессрочный характер полученных Банком лицензий.

В деятельности Эмитента отсутствуют обстоятельства, способные привести в обозримом будущем к отзыву лицензии на осуществление банковских операций.

Клиентская база Банка является диверсифицированной, в связи с чем, отсутствует риск потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее 10% общей выручки.

Исходя из вышеуказанных обстоятельств риски, связанные с текущей деятельностью, оцениваются Эмитентом как «низкие».

2.5.8. Банковские риски

2.5.8.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора:

- Кредитный риск при работе с Банками-контрагентами - величина возможных финансовых потерь Банка вследствие возникновения кредитных рисков при осуществлении операций с Банками-контрагентами на валютном, денежном и вексельном рынках.*
- Кредитный риск социального и коммерческого кредитования - величина возможных финансовых потерь Банка вследствие возникновения кредитных рисков по кредитным продуктам для юридических лиц (кроме кредитных организаций), по кредитным продуктам для физических лиц, а также вексялям, приобретаемым и авалируемым.*
- Кредитный риск при работе с инвестиционными компаниями-контрагентами на рынке ценных бумаг - величина возможных финансовых потерь Банка вследствие возникновения кредитных рисков при осуществлении операций купли-продажи ценных бумаг через инвестиционные компании.*
- Кредитный риск операций на рынке долговых ценных бумаг - величина возможных финансовых потерь Банка вследствие возникновения кредитных рисков при осуществлении операций на рынке долговых ценных бумаг.*

Кредитный риск является наиболее существенным для Банка. На протяжении анализируемого периода (2011 – 2016 гг.) Банк проводил непрерывный мониторинг кредитного риска. Регулярно осуществляется оценка кредитоспособности клиентов, достоверности кредитной истории, их деловой репутации, что позволяет эффективно управлять кредитным риском. Утвержден перечень требований к качеству обеспечения. Регулирование кредитного

риска производится посредством ограничения объемов операций или отказа от операций, содержащих элементы повышенного кредитного риска.

В Банке утверждена и действует система лимитов, ограничивающих риск. Резервирование средств на возможные потери по активам, несущим кредитный риск, осуществляется согласно нормативным документам Банка России, регулирующим создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и по прочим активам.

Относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит текущий уровень кредитного риска является приемлемым.

2.5.8.2. Страновой риск

Кредитная организация - эмитент является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Эмитент осуществляет свою деятельность в г. Москве, являющейся экономически развитым и социально благополучным регионом Российской Федерации. Вследствие географических особенностей московского региона риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п., оцениваются Эмитентом как незначительные.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, оцениваются Эмитентом как незначительные.

Банк имеет корреспондентские счета в крупных зарубежных банках - VTB Bank (Deutschland) AG и RaiffeisenBankInternational AG VTB Bank (Deutschland) AG, основан в 1971 во Франкфурте-на-Майне в целях обслуживания внешнеторговых операций между СССР и Германией. С декабря 2005 ВТБ приобрел контрольный пакет акций ВТБ Банк (Германия). ВТБ Банк (Германия) является членом Союза немецких банков (BundesverbanddeutscherBankene.V), а также состоит в Фонде страхования вкладов при немецком Союзе германских банков (EinlagensicherungsfondimBundesverbanddeutscherBankene.V.). RaiffeisenBankInternational AG входит в одну из крупнейших австрийских банковских групп со штаб-квартирой в Вене. Свыше 40% активов группы приходится на RaiffeisenBankInternational. Страны учреждения контрагентов являются членами Еврозоны. В связи с этим риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента), а также риск не перевода средств минимален.

2.5.8.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Включает в себя фондовый, валютный и процентный риск, в том числе риск процентной ставки.

➤ Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

➤ Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

➤ Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и

производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В целях идентификации, анализа и оценки рыночного риска для целей управленческого учета используются следующие методы:

- риск процентной ставки - метод анализа разрывов активов и обязательств по срокам (GAP-анализ)*
- процентный риск по ценным бумагам - метод модифицированной дюрации;*
- валютный риск - метод анализа соотношения открытой валютной позиции (ОВП) и размера собственного капитала.*

Существующая система управления активами и пассивами, согласования сроков их размещения и привлечения, позволяет оценить процентный риск банка на минимальном уровне. Кроме этого, банк имеет возможность управления своим процентным риском, в том числе, за счет текущего роста объемов проводимых операций.

Объем проводимых Банком операций с наличной и безналичной иностранной валютой ограничивается утвержденной системой лимитов. Совокупная величина открытых валютных позиций во всех валютах не превышает 6% от величины капитала Банка.

Финансовые инструменты, подверженные фондовому риску, в Банке отсутствуют.

Совокупный уровень рыночного риска определяется как суммарный уровень по видам риска, составляющим рыночный риск, и сравнивается с приемлемым уровнем рыночного риска, установленным Советом директоров Банка.

По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг совокупный уровень рыночного риска оценивается Эмитентом как «умеренный». Относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит текущий уровень рыночного риска является приемлемым.

2.5.8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности производится на основании:

- сведений об активах и пассивах по срокам востребования и погашения;*
- расчетных показателей доходности активов, произведенных по данным управленческой отчетности Банка;*
- значений обязательных нормативов Н2, Н3 и Н4.*

Анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка производится путем контроля значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4).

Контроль соотношения активов/обязательств и определение избытка/дефицита ликвидности осуществляется при помощи анализа агрегированного баланса и его динамики.

На регулярной основе осуществляется анализ и контроль ликвидности по срокам, а также прогноз ликвидности. Комплекс мер по управлению риском ликвидности включает также установленные процедуры восстановления ликвидности в условиях неблагоприятного развития событий.

Обобщающий результат оценки ликвидности определяется на основании методики, рекомендованной банком России для оценки экономического положения банков. По состоянию на отчетную дату уровень риска ликвидности оценивается Эмитентом как «низкий».

2.5.8.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),

несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка уровня операционного риска осуществляется методом анализа фактических и потенциальных убытков, определения вероятности появления события операционного риска и возможных последствий.

Расчет минимальных требований к собственному капиталу для покрытия операционного риска производится стандартизованным методом, рекомендованным Базель II. Мониторинг Операционного риска осуществляется на регулярной основе путем изучения ключевых индикаторов Операционного риска и их динамики.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке создается и ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления, анализируются случаи операционных убытков российских и зарубежных банков.

Особое внимание Банк уделяет контролю и минимизации рисков совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Проводилось обучение сотрудников, ответственных за осуществление мероприятий в указанной области в соответствии с утвержденной программой, дополнялось программное обеспечение информационных технологий.

Операционный риск оценивается Эмитентом на уровне «низкий». Относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит текущий уровень операционного риска является приемлемым.

2.5.8.6. Правовой риск

Кредитная организация - эмитент подвержена следующим правовым рискам:

Риски лицензирования. Деятельность кредитных организаций регулируется федеральными законами (в частности, «О банках и банковской деятельности», «О Центральном Банке Российской Федерации») и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. Законодательством предусмотрен ряд оснований, по которым Центральный Банк может отозвать лицензию на осуществление банковских операций. Эмитент оценивает риски лицензирования как минимальные и прогнозируемые.

Риски изменения валютного законодательства. В случае ухудшения валютного законодательства могут быть ограничены текущие и капитальные операции эмитента с нерезидентами, или введены дополнительные ограничения, которые могут привести к удорожанию таких операций. Эмитент расценивает такие риски как умеренные вследствие возможности принятия Правительством и Центральным Банком Российской Федерации мер, направленных на ограничение отдельных валютных операций, носящих спекулятивный характер.

Риски изменения налогового законодательства. Эмитент оценивает такие риски как достаточно прогнозируемые и минимальные в виду стабильности налогового законодательства Российской Федерации с тенденцией к снижению налогового бремени на хозяйствующие субъекты.

Риски изменения процессуального законодательства. В результате вступления в силу нормативных актов может быть усложнен или затруднен процесс урегулирования и взыскания с должников просроченной кредиторской задолженности эмитента, а также обращения взыскания на предоставленное должником обеспечение.

Риски несоблюдения кредитной организацией – эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах). Эмитент оценивает такие риски как минимальные в виду реализованной системы разграничения полномочий и закрепления дифференцированного уровня ответственности, обеспечения проведения правовой экспертизы на этапе подготовки и формирования договорной базы на предмет полноты и соответствия действующим нормативным требованиям. В банке реализована и действует система внутреннего контроля обеспечивающая соблюдение

мероприятий по организации и управлению правовым риском в соответствии с рекомендациями Центрального Банка РФ (Письмо ЦБ РФ №92-Т «Об организации и управлении правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» от 30.06.2005 г.). Подбор специалистов в подразделения банка производится на основе конкурсного отбора при соблюдении условия соответствия необходимым квалификационным параметрам. Для целей организации привлечения внешних юридических консультантов используется комплекс мероприятий по проведению тендеров исходя из специфики и значимости планируемых операций, с учетом деловой репутации и опыта и специализации предполагаемых исполнителей.

Риски несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента). Эмитент считает данный вид риска минимальным для случаев поддающимся прогнозированию, идентификации и оценки. С целью снижения влияния данного вида риска уполномоченными подразделения банка проводится дополнительный мониторинг и анализ судебной практики, практики делового оборота.

Риски нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Эмитент считает данный вид риска минимальным. С целью снижения влияния данного вида риска в Банке реализована система анализа контрагентов и дополнительного страхования ответственности третьих лиц по обязательствам, вытекающих из предметов сделки. Отбор страховых компаний для участия в страховании производится на основании утвержденной системы аккредитации. При осуществлении своей деятельности Банк руководствуется требованиями действующего законодательства и подзаконных нормативных актов. В целях управления правовым риском проводятся правовые экспертизы соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным актам, мониторинг законодательства, изменений законодательства и подзаконных актов области регулирования банковской системы, законодательства о налогах, изучение арбитражной практики.

В случаях изменения законодательства РФ вносятся соответствующие изменения во внутренние документы Банка.

Текущий уровень правового риска относительно утвержденных Советом директоров лимитов на риск-аппетит является приемлемым.

III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента на русском языке: *Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)*

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке: *Bank Joint Stock Company «Moscow Mortgage Agency»*

Дата введения действующего полного фирменного наименования: *17.06.2015*

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: *КБ «МИА» (АО)*

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: *Bank JSC MMA*

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: *17.06.2015*

Наименование юридического лица, полное или сокращенное наименование которого схоже с полным или сокращенным фирменным наименованием (наименованием) эмитента и пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

Полное или сокращенное фирменное наименование Эмитента является схожим с наименованием других юридических лиц:

1. *ОАО «Московское областное ипотечное агентство» – лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».*

2. *ООО «МИА» - лицо не является кредитной организацией, в наименовании не содержится слово «Банк».*

Пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

Во избежание смешения указанных наименований необходимо учитывать имеющиеся различия в наименованиях, различные виды деятельности, а также обращать внимание на ИНН, ОГРН организаций.

Сведения о регистрации фирменного наименования эмитента как товарного знака или знака обслуживания:

Фирменное наименование эмитента зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Банк имеет:

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 360928 зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 01 октября 2008 г., срок действия регистрации истекает 27 апреля 2017 г.;

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 509992, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 01 апреля 2014 г., срок действия регистрации истекает 05 февраля 2023 г.;

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 518710, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 24 июля 2014 г., срок действия регистрации истекает 05 февраля 2023 г..

Предшествующие наименования и организационно-правовые формы Эмитента:

| Дата изменения | Полное фирменное наименование до изменения | Сокращенное фирменное наименование до изменения | Основание изменения |
|----------------|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 06.08.1999 | Открытое акционерное общество «Московское ипотечное агентство» | ОАО «МИА» | Распоряжение Департамента государственного и муниципального имущества города Москвы от 06.08.1999 № 2616-р |

| | | | |
|------------|---|----------------|---|
| 17.06.2015 | Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) | КБ «МИА» (ОАО) | Распоряжение Департамента городского имущества города Москвы от 28.04.2015 г. № 5765 |
|------------|---|----------------|---|

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Данные о первичной государственной регистрации

Дата регистрации в Банке России:

20.01.2000 г.

Регистрационный номер кредитной эмитента в соответствии с Книгой регистрации кредитных организаций: **3344**

Основной государственный регистрационный номер: **1027739051130**

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании: **07.08.2002**

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации - эмитента в ЕГРЮЛ: **Межрайонная инспекция МЧС России №39 по г. Москве**

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

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

КБ «МИА» (АО) создан в 2000 г. на неопределенный срок в соответствии с Законом города Москвы от 31 марта 1999 г. № 11 «Об организационном и финансовом обеспечении внедрения системы ипотечного жилищного кредитования в городе Москве».

В соответствии со статьей 4 указанного закона КБ «МИА» (АО) «является организатором и координатором системы ипотечного жилищного кредитования в городе Москве».

Статья 2.1. Устава КБ «МИА» (АО) определяет, что основным направлением деятельности Банка является привлечение средств и предоставление кредитных ресурсов для развития рынка долгосрочного ипотечного кредитования и градостроительного комплекса города Москвы. Основными целями деятельности Банка являются:

извлечение прибыли при осуществлении банковских операций и сделок;

обеспечение физических лиц доступными ипотечными жилищными кредитами, в том числе для осуществления ремонта и благоустройства жилья, а также предоставления кредитов льготным категориям граждан в соответствии с жилищными программами г. Москвы;

создание и поддержка рынка ипотечных кредитов на строительство и приобретение недвижимости как в жилищной сфере, так и в секторе нежилой недвижимости;

финансирование проектов в строительстве, в том числе реализуемых г. Москвой в рамках градостроительной политики (городских программ).

Иная информация о деятельности Эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг Эмитента, указана в соответствующих разделах настоящего Проспекта ценных бумаг.

3.1.4. Контактная информация

| | |
|--|---|
| Место нахождения кредитной организации – эмитента: | Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1* |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции: | Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1 |
| Номер телефона, факса: | Тел. (495) 380-20-38, факс (495) 607-35-52 |
| Адрес электронной почты: | mia@mia.ru |
| Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на | http://www.mia.ru |

*Место нахождения КБ «МИА» (ОАО) до 29 октября 2007 года: г. Москва, ул. Тихвинская 9, строение 1.

| | |
|---|---|
| которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах | http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384 |
|---|---|

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

Специальное подразделение Кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента не создано.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика 7703247043

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Указываются наименования, даты открытия, места нахождения всех филиалов и представительств эмитента, а также фамилии, имена и отчества (если имеются) руководителей всех филиалов и представительств эмитента, а также сроки действия выданных им эмитентом доверенностей.

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

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

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных

ценных бумаг

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

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

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному вопросу не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

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

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуется информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

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

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

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

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность или убыточность, за пять последних завершённых отчётных лет либо за каждый завершённый отчётный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет. Указанная информация приводится в виде таблицы за каждый отчётный период.

ТЫС. РУБ.

| № строки | Наименование статьи | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|----------|--|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 962 696 | 1 109 392 | 1 523 935 | 2 054 427 | 2 718 702 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 174 186 | 125 807 | 179 611 | 256 024 | 583 941 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 745 979 | 937 458 | 1 293 740 | 1 729 371 | 1 678 830 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 42 531 | 46 117 | 50 584 | 69 032 | 455 931 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 310 030 | 288 786 | 508 196 | 783 802 | 1 747 186 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 4 584 | 5 983 | 81 428 | 129 307 | 356 160 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 7 556 | 6 170 | 75 703 | 127 835 | 429 872 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 297 890 | 276 633 | 351 065 | 526 660 | 961 154 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 652 666 | 820 606 | 1 015 739 | 1 270 625 | 971 516 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | -8 566 | -36 501 | -102 506 | -123 184 | -940 307 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -3 | 2 721 | 29 734 | 1 501 | -11 562 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 644 100 | 784 105 | 913 233 | 1 147 441 | 31 209 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -39 | 0 | -237 | -455 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | -131 | 60 | 147 | -2 058 | 18 535 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 99 | 20 | 1 436 | 32 764 | -862 500 |

| | | | | | | |
|------|--|---------|---------|---------|-----------|-----------|
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 2 935 | -1 890 | 1 175 | 4 811 | 1 341 300 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 5 305 | 8 050 | 30 699 | 73 990 | 202 769 |
| 13 | Комиссионные расходы | 4 471 | 6 916 | 5 105 | 12 005 | 21 329 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | -15 907 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -18 489 | -42 028 | -34 080 | -42 454 | 7 807 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 2 201 | 26 641 | 13 776 | 27 618 | 69 280 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 631 510 | 767 922 | 921 044 | 1 229 652 | 771 164 |
| 19 | Операционные расходы | 218 065 | 306 990 | 346 533 | 475 076 | 609 554 |
| 20 | Прибыль до налогообложения | 413 445 | 460 932 | 574 511 | 754 576 | 161 610 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 126 713 | 129 382 | 128 447 | 132 513 | 104 172 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 286 732 | 331 550 | 446 064 | 622 063 | 57 438 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в дивидендов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 286 732 | 331 550 | 446 064 | 622 063 | 57 438 |

2011 год завершился для Банка успешно: по итогам года получена чистая прибыль в размере 286 732,00 тыс. руб. Структура доходов Банка не изменилась - основные доходы получены в виде процентных доходов по кредитам физических лиц, и составили 49% в общей массе доходов. В прошедшем году влияние на деятельность Банка оказал рост валютных курсов и нестабильность на финансовых рынках, вызвав рост расходов по обслуживанию выпущенных ценных бумаг. В течение года Банк в полном объеме выполнял свои обязательства, сократил объем выпущенных облигаций, тем самым снизив затраты на обслуживание. В четвертом квартале 2011 года Банк увеличил Уставный капитал до размера 5 442 288 тыс. рублей за счёт дополнительной эмиссии 12 500 акций Банка.

За 2012 год Банк зафиксировал чистую прибыль в размере 331 550 тыс. руб. Структура доходов Банка за рассматриваемый период существенно не изменилась - основные доходы получены в виде процентных доходов по кредитам физических лиц, и составили 84,5% от полученных процентных доходов. Рынок ипотеки в отчетном периоде развивался активными темпами, банками-участниками рынка ощущался высокий спрос со стороны заемщиков физически лиц. В сравнении с 2011 годом Банк увеличил чистую прибыль на 15,6%, также на 7,8 % возросла доля процентных доходов по вложениям в ценные бумаги. Полученный результат деятельности и текущая экономическая конъюнктура способствуют благоприятному прогнозу развития в дальнейшем.

Основными положительными факторами, оказавшими влияние на прибыль Банка за 2012 год, были:

- эффективное управление активами Банка, в т.ч. межбанковское кредитование;
- расширение круга партнеров Банка среди компаний-застройщиков жилья;
- повышение качества обслуживания клиентов (в т.ч. открытие доп. офиса Банка в первом квартале 2012 года);
- актуализация кредитных продуктов.

Факторы влияния инфляции, новые правовые факторы, решения органов государственной власти в 2012 году не оказали существенного влияния на размер прибыли, полученной Банком от основной деятельности.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка-эмитента полностью отражают структуру и динамику активных и пассивных операций и факторы, оказывавшие влияние на деятельность банка.

За 2013 год Банк зафиксировал чистую прибыль в размере 446 064 тыс. руб. В сравнении с итогами 2012 года Банк в 2013 году увеличил чистую прибыль на 34,54%. Структура доходов Банка за рассматриваемый период не изменилась - основные доходы получены в виде процентных доходов по кредитам физических и юридических лиц. Они составили 92,96% от полученных процентных доходов. Рынок ипотеки в 2013 году развивался высокими темпами, задолженность по ипотечным кредитам в РФ выросла за год на 35,35% и составила 2 536 869 млн. руб.

За 2014 год Банк зафиксировал чистую прибыль в размере 622 063 тыс. руб. Структура доходов Банка за рассматриваемый период существенно не изменилась - основные доходы получены в виде процентных доходов по кредитам физических и юридических лиц, и составили 84,17% от полученных процентных доходов. Рынок ипотеки в 2014 году развивался активными темпами, банками-участниками рынка ощущался высокий спрос со стороны заемщиков - физических лиц. В сравнении с итогами 2013 года Банк в 2014 году увеличил чистую прибыль на 39,46%.

За 2015 год Банк зафиксировал чистую прибыль в размере 57 438 тыс. руб. Структура доходов Банка претерпела изменения за рассматриваемый период: основные доходы, как и в предыдущем периоде, были получены в виде процентных доходов по кредитам физических и юридических лиц, а также по операциям МБК, что в совокупности составило 83,23% от суммарной величины процентных доходов, вместе с тем с 3,36% до 16,77% увеличилась доля процентных доходов от вложений в ценные бумаги, а также на 1174,25% с 37 575 тыс. руб. до 478 800 тыс. руб. увеличился размер чистого совокупного дохода от операций с иностранной валютой (с учетом переоценки).

Изменения в структуре доходов Эмитента носят временный характер и связаны с неблагоприятной конъюнктурой на рынке ипотечного кредитования (высокие процентные ставки и, как следствие, сокращение спроса со стороны потенциальных заемщиков) и принятыми Эмитентом мерами по сдерживанию роста ипотечного кредитного портфеля при сохранении его высокого кредитного качества.

Причины, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий отчетный период:

Основными положительными факторами, оказавшими влияние на формирование прибыли Банком в 2014 году являлись:

- эффективное управление активами Банка, в т.ч. увеличение объемов межбанковского кредитования;*
- расширение круга партнеров Банка среди компаний-застройщиков жилья;*
- повышение качества обслуживания клиентов;*
- актуализация кредитных продуктов и их активное продвижение на рынке услуг.*

Факторы влияния инфляции, новые правовые факторы, решения органов государственной власти в 2014 году не оказали существенного влияния на размер прибыли, полученной Банком от основной деятельности.

Основными положительными факторами, оказавшими влияние на формирование прибыли Банком в 2015 году являлись:

- эффективное управление активами Банка, в т.ч. увеличение объемов межбанковского кредитования;*
- повышение качества обслуживания клиентов;*
- актуализация кредитных продуктов и их активное продвижение на рынке услуг.*

Факторы влияния инфляции, новые правовые факторы, решения органов государственной власти в 2015 году не оказали существенного влияния на размер прибыли, полученной Банком от основной деятельности.

Вместе с тем, дальнейшее ухудшение ситуации в экономике страны и, в частности, на рынке ипотечного жилищного кредитования способно оказать некоторое негативное влияние

на размер доходов Эмитента по выданным ипотечным ссудам. При этом, универсальность предлагаемых Эмитентом услуг и достаточный объем ресурсной базы, позволят компенсировать возможное снижение доходов от ипотечного кредитования за счет проведения иных банковских операций.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка-эмитента полностью отражают структуру и динамику активных и пассивных операций и факторы, оказывавшие влияние на деятельность банка.

Отдельные(несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Фактов несоответствия мнения органов управления банка – эмитента в оценке результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента нет.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, а так же сведения о требовании отражения такого мнения в проспекте ценных бумаг, а также аргументация члена органа управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позицию:

Особых мнений нет.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний отчетный период:

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации - эмитента за период с 01.01.2012 по 01.01.2016 гг. (фактические значения, в %).

| Отчетная дата | Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |
|---------------|--|---|------------------------------------|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 01.01.2012 | H1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | Min 10% | 69,5 |
| 01.01.2013 | H1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | Min 10% | 46,2 |
| 01.01.2014 | H1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | Min 10% | 38,1 |
| 01.01.2015 | H1.0 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | Min 10% | 29,7 |
| 01.01.2015 | H1.1 | Норматив достаточности базового капитала | Min 5% | 29,7 |
| 01.01.2015 | H1.2 | Норматив достаточности основного капитала | Min 6% | 31,9 |
| 01.01.2016 | H1.0 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | Min 10%, с 01.01.2016 Min 8% | 20,5 |
| 01.01.2016 | H1.1 | Норматив достаточности базового капитала | Min 4,5% | 20,5 |
| 01.01.2016 | H1.2 | Норматив достаточности основного капитала | Min 6% | 20,5 |
| 01.01.2012 | H2 | Норматив мгновенной ликвидности | Min 15% | 65,6 |
| 01.01.2013 | H2 | Норматив мгновенной ликвидности | Min 15% | 18,2 |
| 01.01.2014 | H2 | Норматив мгновенной ликвидности | Min 15% | 76,3 |
| 01.01.2015 | H2 | Норматив мгновенной ликвидности | Min 15% | 86,4 |
| 01.01.2016 | H2 | Норматив мгновенной ликвидности | Min 15% | 31,7 |
| 01.01.2012 | H3 | Норматив текущей ликвидности | Min 50% | 1108,4 |
| 01.01.2013 | H3 | Норматив текущей ликвидности | Min 50% | 232,6 |
| 01.01.2014 | H3 | Норматив текущей ликвидности | Min 50% | 157,3 |
| 01.01.2015 | H3 | Норматив текущей ликвидности | Min 50% | 143,7 |
| 01.01.2016 | H3 | Норматив текущей ликвидности | Min 50% | 110,2 |
| 01.01.2012 | H4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 59,2 |
| 01.01.2013 | H4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 68,2 |
| 01.01.2014 | H4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 89,8 |
| 01.01.2015 | H4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 73,7 |
| 01.01.2016 | H4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 64,7 |
| 01.01.2012 | H6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу | Max 25% | 9,0 |

| | | | | |
|------------|-------|--|----------|-------|
| 01.01.2013 | H6 | связанных заемщиков Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 15,4 |
| 01.01.2014 | H6 | связанных заемщиков Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 15,6 |
| 01.01.2015 | H6 | связанных заемщиков Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 14,5 |
| 01.01.2016 | H6 | связанных заемщиков Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 22,6 |
| 01.01.2012 | H7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 13,1 |
| 01.01.2013 | H7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 32,8 |
| 01.01.2014 | H7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 57,2 |
| 01.01.2015 | H7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 87,5 |
| 01.01.2016 | H7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 185,4 |
| 01.01.2012 | H9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0 |
| 01.01.2013 | H9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0 |
| 01.01.2014 | H9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0 |
| 01.01.2015 | H9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0 |
| 01.01.2016 | H9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0 |
| 01.01.2012 | H10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 0,1 |
| 01.01.2013 | H10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 0,4 |
| 01.01.2014 | H10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 0,5 |
| 01.01.2015 | H10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 0,5 |
| 01.01.2016 | H10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 0,5 |
| 01.01.2012 | H12 | Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц | Max 25% | 0 |
| 01.01.2013 | H12 | Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц | Max 25% | 0 |
| 01.01.2014 | H12 | Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц | Max 25% | 0 |
| 01.01.2015 | H12 | Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц | Max 25% | 0 |
| 01.01.2016 | H12 | Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц | Max 25% | 0 |

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организации - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием (фактические значения, в %):

| Отчетная дата | Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |
|---------------|--|---|-------------------------------|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 01.01.2012 | H17 | Минимальное соотношение размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) | Min 10% | 33,2 |
| 01.01.2013 | H17 | Минимальное соотношение размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) | Min 10% | 33,1 |
| 01.01.2014 | H17 | Минимальное соотношение размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) | Min 10% | 0 |
| 01.01.2015 | H17 | Минимальное соотношение размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) | Min 10% | 0 |
| 01.01.2012 | H18 | Минимальное соотношение размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием | Min 100% | 120,1 |

| | | | | |
|------------|-----|---|----------|-------|
| 01.01.2013 | H18 | Минимальное соотношение размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием | Min 100% | 128,8 |
| 01.01.2014 | H18 | Минимальное соотношение размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием | Min 100% | 105,6 |
| 01.01.2015 | H18 | Минимальное соотношение размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием | Min 100% | 110,4 |
| 01.01.2012 | H19 | Максимальное соотношение совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) | Max 50% | 0 |
| 01.01.2013 | H19 | Максимальное соотношение совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) | Max 50% | 0 |
| 01.01.2014 | H19 | Максимальное соотношение совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) | Max 50% | 0 |
| 01.01.2015 | H19 | Максимальное соотношение совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) | Max 50% | 0 |

По состоянию на 01.01.2016 выпуск облигаций с ипотечным покрытием, находившийся в обращении, полностью погашен, в связи с этим значения нормативов H17, H18, H19 на 01.01.2016 и 01.01.2017 не могут быть приведены.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям:

Нормативы выполняются.

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

Ликвидность кредитной организации и достаточность капитала контролируются Банком России нормативами мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Н2, Н3, Н4 и нормативом достаточности капитала Н1 (с 01.01.2014 г. Н1.0, Н1.1, Н1.2) соответственно.

На протяжении рассматриваемого периода (2011-2015 гг.) Банк поддерживал норматив достаточности собственных средств Н1 на уровне, значительно превышающем минимальные значения, установленные Банком России.

По итогам 2011 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1 составил 69,5%, что существенно превышает установленное ЦБ РФ минимальное значение и на 2,53 процентных пункта выше значения норматива на начало года. Рост значения норматива Н1 обусловлен снижением величины кредитного портфеля на 9% и сопряженным с ним снижением размера активов, взвешенных по уровню риска. Размер активов Банка в 2011 году сократился с 10 543 млн. руб. до 9 944 млн. руб. Чистая прибыль за 2011 год составила 287 млн.руб., размер собственных средств (капитала) Банка вырос с 6 314 млн. руб. на начало 2011 года до 6 477 млн. руб. по итогам 2011 года.

В 2012 году произошло снижение норматива Н1 до 46,2%, что обусловлено ростом кредитного портфеля и сопряженным с ним ростом величины активов, взвешенных по уровню риска. Банк активизировал свою деятельность в рамках исполнения функций первичного кредитора и регионального оператора Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), а также по направлению кредитования предприятий-застройщиков города Москвы и городских предприятий. Важным направлением кредитования для Банка являлась социальная жилищная ипотека - предоставление физическим лицам кредитов на приобретение квартир в рамках реализации жилищных программ Правительства города Москвы. Снижение норматива Н1 объясняется существенным ростом кредитных портфелей: объем портфеля кредитов физическим лицам за 2012 год увеличился на 37% - до 7 144 млн.руб., объем портфеля кредитов юридическим лицам увеличился на 86% - до 2 432 млн.руб. Объем собственных средств в 2012 году увеличился до 6 664 млн.руб. в том числе за счет чистой прибыли, составившей по итогам года 331 млн.руб.

За 2013 год норматив Н1 снизился до 38,1%, что объясняется дальнейшим развитием направлений кредитования и ростом кредитных портфелей. Объем портфеля кредитов физическим лицам увеличился за год на 16% - до 8 286 млн.руб., объем портфеля кредитов юридическим лицам вырос на 82% - до 4 433 млн.руб. В целом кредитный портфель вырос за год на 33%. Прирост активов за год составил свыше 4 млрд.руб., размер активов Банка по итогам года – 16,3 млрд.руб. Чистая прибыль по итогам года составила 446 млн.руб., объем собственных средств увеличился до 6 937 млн.руб.

По итогам 2014 года зафиксированы следующие значения нормативов достаточности собственных средств (капитал) Банка Н1.0 - 29,7%; Н1.1 – 29,7%; Н1.2 – 31,9%. Снижение Н1.0 относительно уровня 2013 года обусловлено дальнейшим развитием кредитования и ростом кредитных портфелей: объем портфеля кредитов физическим лицам увеличился за год на 16% - до 9 516 млн. руб., объем портфеля кредитов юридическим лицам также вырос на 16% - до 5 159 млн. руб. Чистая прибыль по итогам года составила 622 млн.руб., объем собственных средств увеличился до 7 479 млн.руб.

В 2015 году норматив Н1.0 снизился до 20,5%, что обусловлено главным образом увеличением резервов на возможные потери по ссудам в связи со снижением качества заемщиков вследствие кризисных явлений в экономике и ухудшением макроэкономической ситуации. Прирост резервов за год составил около 400 млн.руб. Размер кредитного портфеля за год снизился на 12% в основном за счет увеличения объемов досрочных погашений физическими лицами в условиях неопределенности своего дальнейшего финансового положения. Кроме того, на величину норматива Н1.0 повлияло и снижение прибыли и связанный с этим низкий вклад прибыли в величину капитала Банка. Чистая прибыль за 2015 год составила 57 млн.руб. Снижение прибыли вызвано ростом процентных и операционных расходов (в общей сложности более чем в 2 раза в сравнении с 2014 годом), в том числе вследствие удорожания рыночных ресурсов и снижения качества заемщиков из-за продолжающегося экономического кризиса. Н1.1 и Н1.2 по итогам 2015 года совпали со значением Н1.0.

Динамика норматива Н1 определяется главным образом факторами динамики рискованных активов и собственного капитала Банка. Требования к достаточности капитала и значительный рост активных операций определяют политику Банка-эмитента, направленную на увеличение собственного капитала и соответствие его уровня масштабам проводимых активных операций. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять задачи по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Нормативы мгновенной и текущей ликвидности (Н2, Н3) на протяжении рассматриваемого периода в основном значительно превышали установленные Банком России минимальные значения, что обеспечивается постоянным поддержанием объема ликвидных и высоколиквидных активов на уровне, достаточном для покрытия обязательств Банка перед кредиторами и вкладчиками.

Временно свободные денежные средства Банк размещал преимущественно в краткосрочные кредиты МБК и в облигации ломбардного списка.

По итогам 2011 года норматив Н2 составил 65,6%, что более чем в 4 раза превышает требования ЦБ РФ. Банк в течение года своевременно и в полном объеме исполнил свои обязательства по купонным выплатам и оффертам нескольких выпусков собственных облигаций, в том числе предполагавшим их частичное погашение. Норматив Н3 в конце 2011 года составил 1108,4%, за год он вырос на 64,3 процентных пункта.

В течение 2012 года норматив Н2 не опускался ниже 33%, однако, к концу года норматив Н2 снизился до 18,2%, что связано с заблаговременно начатым размещением временно свободных средств Банка на период новогодних праздников преимущественно в кредиты МБК. В первые дни 2013 года Н2 вернулся к привычным значениям, а на февраль 2013 года его значение составляло уже 120,46%. Норматив Н3 в течение года оставался на уровне не ниже 170%, к концу года снизился в 3,5 раза относительно значения на начало года и составил 232,6%, что связано с реорганизацией структуры активов в пользу кредитного портфеля.

В 2013 году норматив Н2 вырос до 76,3% или почти в 4 раза относительно его значения на начало года, что в 5 раз превышает минимальные требования Банка России. Норматив текущей ликвидности Н3 сократился на 75,3 процентных пункта относительно его значения на начало 2013 года и составил 157,3%. Динамика нормативов обусловлена реорганизацией структуры активов в сторону роста кредитного портфеля.

В 2014 году нормативы Н2 и Н3 существенных изменений не претерпели: Н2 за год вырос на 10 процентных пунктов до 86,4%, Н3 снизился на 13,6 процентных пунктов относительно начала года и составил 143,7%. Оба норматива значительно превышали установленные ЦБ РФ минимальные значения. Динамика нормативов обусловлена реорганизацией структуры активов в сторону роста кредитного портфеля.

По итогам 2015 года норматив Н2 составил 31,7% (снижение относительно начала года составило 54,7 процентных пункта), Н3 – 110,2% (снижение относительно начала года составило 33,5 процентных пункта), при этом оба норматива превысили установленные ЦБ РФ минимальные значения более чем в 2 раза. Динамика объясняется плановым снижением объема краткосрочной ликвидности с размещением в более доходные операции и увеличением объема обязательств (в конце года предприятия, подведомственные городу Москве, разместили на счетах в Банке временно свободные денежные средства).

Норматив долгосрочной ликвидности Н4 в течение анализируемого периода поддерживался на уровне 60 - 80%, что почти в 2 раза ниже установленного Банком России максимального значения. По состоянию на 01.01.2012 значение Н4 составило 59,2%, за 2012 год Н4 увеличился до 68,2% (9 процентных пунктов), что связано с ростом долгосрочных активов в виде ипотечных кредитов, в 2013 году рост Н4 продолжился по этой же причине и норматив достиг 89,8%, за 2014 год Н4 снизился до 73,7% (на 16,1 процентных пункта) в связи с увеличением размера долгосрочных обязательств из-за дополнительного выпуска биржевых облигаций серии БО-03, в 2015 году снижение Н4 продолжилось в связи с ростом объемов выпущенных долгосрочных долговых обязательств, и концу года норматив составил 64,7%.

За анализируемый период Банком своевременно и в полной мере были исполнены обязательства по погашению выпусков облигаций: 40103344В в объеме 2,2 млрд.руб. в сентябре 2012 г., 40303344В в объеме 1,5 млрд.руб. в феврале 2012 г., 40503344В в объеме 2 млрд.руб. в июле 2014 г., 40403344В в объеме 2 млрд.руб. в октябре 2015 г., 4В020103344В в объеме 1,5 млрд.руб. в ноябре 2016 г. Купонные выплаты по находящимся в обращении облигациям Банка осуществляются также своевременно и в полном объеме, все эти выпуски включены в ломбардный список Банка России.

Активы и пассивы Эмитента сбалансированы по срокам, что позволяет обеспечивать эффективное управление имеющимися объемами ликвидных средств.

Банк-эмитент придерживается в своей деятельности политики приоритета ликвидности над доходностью и намерен в дальнейшем также обеспечивать комфортный уровень ликвидности для обеспечения обязательств перед кредиторами и вкладчиками, перевыполняя надзорные требования.

Таким образом, ликвидность и платежеспособность Кредитной организации–эмитента находится на высоком уровне. Банк проводит сбалансированную политику в области управления активами и пассивами, ликвидность поддерживается на уровне, достаточном для покрытия краткосрочных и долгосрочных обязательств. В целом стратегия деятельности кредитной организации - эмитента направлена на достижение оптимального соотношения и баланса между ликвидностью, доходностью и рисками.

В своей деятельности Банк придерживается неукоснительного соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели

финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Фактов несовпадения мнения органов управления банка-эмитента в оценке ликвидности, платежеспособности и достаточности капитала нет.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позицию:

Особых мнений нет.

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

4.3.2. Финансовые вложения эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

4.3.3. Нематериальные активы эмитента

При наличии нематериальных активов эмитент раскрывает информацию об их составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за пять последних завершаемых отчетных лет или за каждый завершаемый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за соответствующий период.

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

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

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента

Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности в период с 2011 по 2016 г.:

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата стали:

- кредитно-депозитные операции с физическими и юридическими лицами;*
- размещение и обслуживание собственных облигаций Банка;*
- операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов;*
- операции с векселями кредитных организаций;*
- операции межбанковского кредитования.*

В анализируемом периоде наблюдался рост кредитного портфеля (исключая операции МБК) в 2 раза и рост объемов операций с ценными бумагами ориентировочно в 18 раз.

Основными факторами, влияющими на финансовый результат, остаются качество и доходность кредитного портфеля, доходность операций с облигациями и векселями.

Основным фактором конкурентоспособности Банка на ипотечном рынке является возможность обеспечивать спрос на рынке социального и коммерческого ипотечного жилищного кредитования. Это позволяет планировать объём ипотечного портфеля Банка исходя из внутренних возможностей и в соответствии с планами Правительства Москвы.

Существенное влияние на конкурентоспособность кредитной организации - эмитента оказывает наличие поддержки единственного акционера – города Москвы.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Указанные факторы, по мнению эмитента, способны повлиять на его деятельность в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

С целью сохранения объемов кредитного портфеля и недопущения ухудшения его кредитного качества Банк постоянно работает над развитием актуальных и эффективных программ кредитования для Московского региона.

Стратегическими целями Банка во взаимодействии с корпоративными клиентами будут являться: дальнейшее расширение клиентской базы Банка и её диверсификация по отраслям и формам собственности предприятий; повышение уровня лояльности клиентов; увеличение объемов продаж банковских продуктов и услуг; увеличение средств на расчетных и депозитных счетах юридических лиц.

Для достижения стратегических целей планируется реализация следующих основных задач:

- дальнейшее развитие работы по активному привлечению юридических лиц на обслуживание;*
- создание новых продуктов и инструментов продаж, адресованных различным категориям клиентов;*
- повышение уровня сервиса путем внедрения новых форм и инструментов работы с клиентами.*

Основными целевыми сегментами по направлению работы с юридическими лицами для Банка станут:

- предприятия, подведомственные Правительству Москвы;*
- субъекты МСП (малые и средние предприятия), в том числе инновационные МСП;*
- технополисы, технопарки, коворкинг-центры и иные бизнес-образования;*
- резиденты бизнес-образований.*

Взаимодействие с предприятиями, подведомственными Правительству Москвы, будет осуществляться по всем направлениям банковского обслуживания.

В целях предоставления предприятиям города наиболее качественных банковских продуктов и услуг, будет продолжена разработка специальных программ и условий обслуживания, отвечающих потребностям городских предприятий. Также Банк продолжит обслуживание наиболее значимых городских предприятий на индивидуальных условиях, разрабатываемых адресно, для каждого конкретного предприятия.

Одной из стратегических задач Банка станет дальнейшее комплексное содействие развитию малого и среднего предпринимательства Москвы путем:

- повышения доступности кредитных ресурсов для МСП,*
- содействия вовлечению МСП в систему государственных закупок,*
- поддержки МСП в целях обеспечения исполнения ими государственных контрактов.*

При этом приоритетными для Банка целевыми сегментами МСП будут являться субъекты МСП, исполняющие государственные контракты, инновационные предприятия, резиденты технопарков, технополисов и иных бизнес-образований.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

В настоящее время за счет качественного оперативного контроля и мониторинга ликвидности Банк устойчиво поддерживает необходимый объём денежных ресурсов для осуществления операций, в том числе обеспечивается соответствие привлеченных и размещенных средств по структуре срочности. Планируется также обеспечивать управление ликвидностью с целью обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств перед кредиторами и вкладчиками.

Для целевых сегментов клиентов Банком будут разрабатываться специальные программы и условия обслуживания с учетом потребностей и специфики деятельности предприятий, что обеспечит привлечение новых клиентов и увеличение объемов операций.

С целью поддержания качества кредитного портфеля Банком проводится и далее планируется проводить постоянный мониторинг финансового положения действующих заемщиков для выявления проблем в их деятельности на ранних стадиях, а также привлечение новых качественных заемщиков.

Для уменьшения негативного влияния вышеуказанных обстоятельств Эмитентом проводится следующая комплексная работа: Банк осуществляет постоянное расширение списка партнеров-застройщиков, повышает эффективность обслуживания, актуализирует кредитные продукты, проводит постоянный мониторинг финансового положения заемщиков.

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

Основным фактором, способным негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации – эмитента, является возможный длительный дефицит финансовых ресурсов для долгосрочного кредитования. Для преодоления дефицита финансовых ресурсов Банк планирует активно работать на денежных рынках и добиваться повышения своих рейтингов для возможности более дешёвого заимствования финансовых ресурсов, а также осуществлять качественное планирование ликвидности. Вероятность возникновения данного фактора – низкая.

Еще одним существенным негативным фактором для Эмитента в среднесрочной перспективе является увеличение кредитных рисков и сокращение объемов рынка ипотечного кредитования, что стало результатом сохраняющегося внешнего давления на экономику страны и связанных с этим последствий (отток капитала из страны, прекращение экономического роста, низкие цены на нефть, рост инфляции, введение санкций и торговых ограничений, падению курса рубля, снижению реальных доходов населения, рост уровня безработицы). Вероятность возникновения данного фактора – средняя.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Основным фактором, который может улучшить результаты деятельности Банка, является увеличение количества клиентов, в том числе заемщиков, и рост объемов операций с клиентами - юридическими и физическими лицами при сохранении высокого качества клиентов. Вероятность возникновения данного фактора – высокая.

По мнению эмитента, фактор способен повлиять на его деятельность в краткосрочной и среднесрочной перспективе.

В целях предоставления предприятиям города наиболее качественных банковских продуктов и услуг, будет продолжена разработка специальных программ и условий обслуживания, отвечающих потребностям городских предприятий. Также Банк продолжит обслуживание наиболее значимых городских предприятий на индивидуальных условиях, разрабатываемых адресно, для каждого конкретного предприятия.

Одной из стратегических задач Банка станет дальнейшее комплексное содействие развитию малого и среднего предпринимательства Москвы.

Позитивным фактором для развития рынка ипотечного кредитования физических лиц в Московском регионе, является решение о расширении границ г. Москвы, утвержденное Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации 27 декабря 2011 года. Данное решение стимулирует рост объемов жилищного строительства и повышение покупательского спроса на объекты недвижимости с использованием ипотеки.

4.7. Конкуренты кредитной организации - эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) указанная информация может не включаться в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

V. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕГО ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) ЭМИТЕНТА

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) указанная информация может не включаться в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

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

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента:

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|---------------------------------------|--------------|
| 1 | 2 |
| <i>Березин Андрей Юрьевич</i> | <i>1982</i> |
| <i>Валяев Дмитрий Александрович</i> | <i>1971</i> |
| <i>Кулина Наталья Михайловна</i> | <i>1964</i> |
| <i>Макашин Павел Анатольевич</i> | <i>1968</i> |
| <i>Миронова Ирина Васильевна</i> | <i>1963</i> |
| <i>Полтораки Григорий Витальевич</i> | <i>1956</i> |
| <i>Феоктистова Юлия Владиславовна</i> | <i>1987</i> |

| Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета) | |
|---|--------------|
| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
| 1 | 2 |
| <i>Березин Андрей Юрьевич *</i> | <i>1982</i> |

* избран Председателем Совета директоров 08.08.2016г.

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|-----------------------------------|--------------|
| 1 | 2 |
| <i>Гриб Сергей Алексеевич</i> | <i>1968</i> |
| <i>Курков Дмитрий Борисович</i> | <i>1975</i> |
| <i>Соколов Андрей Юрьевич</i> | <i>1974</i> |
| <i>Хасанов Рафилъ Геннадьевич</i> | <i>1967</i> |
| <i>Князев Максим Геннадиевич</i> | <i>1979</i> |

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|-------------------------------|--------------|
| 1 | 2 |
| <i>Гриб Сергей Алексеевич</i> | <i>1968</i> |

| | |
|----------------------------|---|
| Персональный состав | Совет директоров |
| 1. | (указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента) |
| Фамилия, имя, отчество: | <i>Березин Андрей Юрьевич</i> |
| Год рождения: | 1982 |
| Сведения об образовании: | <i>Московский гуманитарный университет, 2004 г., специальность «юриспруденция».</i> |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| <i>25.08.2004</i> | <i>14.06.2016</i> | <i>Главный специалист, консультант, начальник отдела, заместитель начальника управления, начальник управления корпоративных отношений и финансовых активов</i> | <i>Департамент городского имущества города Москвы</i> |
| <i>15.06.2016</i> | <i>по настоящее время</i> | <i>Заместитель руководителя</i> | <i>Департамент городского имущества города Москвы</i> |
| <i>29.06.2016</i> | <i>по настоящее время</i> | <i>Член Совета директоров</i> | <i>Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)</i> |

| | | |
|---|----------|------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | <i>0</i> | <i>шт.</i> |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | <i>0</i> | <i>шт.</i> |

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом Комитетов Совета директоров.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

2.

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество: | <i>Валяев Дмитрий Александрович</i> |
| Год рождения: | <i>1971</i> |
| Сведения об образовании: | <i>Высшее: Новосибирский институт народного хозяйства, дата окончания: 1993 г., квалификация: экономист.</i> |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| <i>2010</i> | <i>2011</i> | <i>Главный специалист по доверительному управлению Казначейства</i> | <i>Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (открытое акционерное общество)</i> |
| <i>2011</i> | <i>08.2012</i> | <i>Руководитель отдела активно-пассивных операций.</i> | <i>Коммерческий банк «Компания Розничного Кредитования» (Открытое акционерное общество)</i> |
| <i>08.2012</i> | <i>16.02.2016</i> | <i>Руководитель проектов</i> | <i>Коммерческий Банк "Миллениум Банк" (Закрытое акционерное общество)</i> |
| <i>15.04.2011</i> | <i>н/вр</i> | <i>Член Совета директоров</i> | <i>Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)</i> |

| | | |
|---|----------|------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | <i>0</i> | <i>шт.</i> |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации | <i>0</i> | <i>шт.</i> |

| | | |
|-------------|--|--|
| - эмитента: | | |
|-------------|--|--|

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Является Председателем Комитета Совета директоров по аудиту, Председателем Комитета Совета директоров по рискам.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:
Является независимым членом Совета директоров.

3.

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество: | <i>Кулина Наталья Михайловна</i> |
| Год рождения: | <i>1964</i> |
| Сведения об образовании: | <i>Высшее, 1987 - Московский авиационный институт имени Серго Орджоникидзе по специальности «Конструирование антенно-фидерных устройств», квалификация – инженер-электромеханик 2008 - Московский городской университет управления Правительства Москвы по специальности «Государственное и муниципальное управление».</i> |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| <i>2009</i> | <i>19.09.2011</i> | <i>Советник отдела по работе с хозяйственными обществами со 100 % участием города</i> | <i>Департамент имущества города Москвы</i> |
| <i>19.09.2011</i> | <i>н/вр</i> | <i>Начальник отдела по работе с хозяйственными обществами со 100 % участием города</i> | <i>Департамент городского имущества города Москвы</i> |
| <i>30.06.2014</i> | <i>н/вр</i> | <i>Член Совета директоров</i> | <i>Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)</i> |

| | | |
|--|----------|----------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – | <i>0</i> | <i>%</i> |

| | | |
|---|----------|------------|
| эмитента: | | |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | <i>0</i> | <i>шт.</i> |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | <i>0</i> | <i>шт.</i> |

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

Не имеет.

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

Не привлекалась.

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

Не занимала.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Является членом Комитета Совета директоров по рискам, членом Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

4.

| | |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | <i>Макашин Павел Анатольевич</i> |
| Год рождения: | <i>1968</i> |
| Сведения об образовании: | <i>Высшее: Всероссийский заочный финансово-экономический институт, г.Москва, 17.06.1997, экономист по специальности финансы и кредит.</i> |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| <i>14.07.2006</i> | <i>30.01.2012</i> | <i>Советник Председателя Правления</i> | <i>АКБ «София»</i> |
| <i>01.10.2008</i> | <i>31.01.2012</i> | <i>Генеральный директор (по совместительству)</i> | <i>ООО «Инвестстройкомплекс»</i> |
| <i>01.02.2012</i> | <i>н/вр</i> | <i>Генеральный директор</i> | <i>ООО «Инвестстройкомплекс»</i> |

| | | | |
|-------------------|-------------|-------------------------------|--|
| 30.06.2014 | н/вр | Член Совета директоров | Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) |
|-------------------|-------------|-------------------------------|--|

| | | |
|---|----------|------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Является членом Комитета Совета директоров по аудиту.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:
Является независимым членом Совета директоров.

5.

| | |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Миронова Ирина Васильевна |
| Год рождения: | 1963 |
| Сведения об образовании: | Высшее: 1986 г. - Московский авиационный институт имени Серго Орджоникидзе. 2007 г. - Московском городской университет управления Правительства Москвы |

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

| Дата вступления в | Дата завершения | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|-------------------|-----------------|------------------------|---|
|-------------------|-----------------|------------------------|---|

| (назначения на) должность | работы в должности | | |
|---------------------------|--------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2009 | 05.2012 | Начальник отдела | Департамент имущества города Москвы |
| 05.2012 | н/вр | Заместитель начальника управления корпоративных отношений и финансовых активов | Департамент городского имущества города Москвы |
| 30.06.2014 | н/вр | Член Совета директоров | Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

Не имеет.

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

Не привлекалась.

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

Не занимала.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Является членом Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

б.

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество: | Полторак Григорий Витальевич |
| Год рождения: | 1956 |
| Сведения об образовании: | Высшее: Московский институт инженеров транспорта (МИИТ); дата окончания: 1978 г., факультет «Мосты, тоннели, метрополитены», инженер-строитель. |

| | |
|--|--|
| | <i>Аспирантура Московского института инженеров транспорта (МИИТ), дата окончания: 1983 г., защита диссертации: 1985 г., к.т.н. «Строительная механика»</i> |
|--|--|

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|-------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| <i>22.04.2003</i> | <i>08.2015</i> | <i>Председатель Правления</i> | <i>ООО «БЕСТ-Недвижимость»</i> |
| <i>28.11.2005</i> | <i>2013</i> | <i>Генеральный директор</i> | <i>ЗАО «Эксклюзив»</i> |
| <i>01.10.2008</i> | <i>н/вр</i> | <i>Генеральный директор</i> | <i>ООО «БЕСТ»</i> |
| <i>20.08.2009</i> | <i>н/вр</i> | <i>Генеральный директор</i> | <i>ООО «ГК БЕСТ-Недвижимость»</i> |
| <i>06.06.2010</i> | <i>16.05.2012</i> | <i>Президент</i> | <i>НП «Российская Гильдия Риэлторов»</i> |
| <i>16.05.2012</i> | <i>н/вр</i> | <i>Вице-президент</i> | <i>НП «Российская Гильдия Риэлторов»</i> |
| <i>22.03.2013</i> | <i>н/вр</i> | <i>Член Совета директоров</i> | <i>Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)</i> |

| | | |
|---|----------|------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | <i>0</i> | <i>шт.</i> |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | <i>0</i> | <i>шт.</i> |

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Является членом Комитета Совета директоров по рискам, Председателем Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям.

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:
Является независимым членом Совета директоров.

7.

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество: | Феоктистова Юлия Владиславовна |
| Год рождения: | 1987 |
| Сведения об образовании: | Негосударственная Международная образовательная автономная некоммерческая организация Международный университет в Москве (гуманитарный), 2009 г., квалификация: менеджер, специальность: государственное и муниципальное управление. |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 27.07.2009 | по настоящее время | Ведущий специалист, главный специалист, консультант отдела | Департамент городского имущества города Москвы |
| 29.06.2016 | по настоящее время | Член Совета директоров | Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) |

| | | |
|---|----------|------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

Не имеет.

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

Не привлекалась.

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

Не занимала.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Является членом Комитета Совета директоров по аудиту

Сведения о членах совета директоров, которых эмитент считает независимыми:

Не является независимым членом Совета директоров.

| Персональный состав | Правление |
|--------------------------|---|
| 1. | (указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента) |
| Фамилия, имя, отчество: | <i>Гриб Сергей Алексеевич</i> |
| Год рождения: | <i>1968</i> |
| Сведения об образовании: | <i>Высшее: Московский энергетический институт (технический университет), 1993 г., специальность «электромеханика» присвоенная квалификация Инженер-электромеханик; Международный центр Дистанционного обучения «ЛИНК», 1995 г., направление «менеджмент», бакалавр. Сведения о дополнительном профессиональном образовании: Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ направление «банковское дело» квалификация «экономист» 1997 г.; Международный институт Фондового рынка «Операции с ценными бумагами» 1993 г. Сведения об ученой степени, ученом звании: Решением диссертационного совета Финансовой академии при Правительстве РФ присуждена ученая степень Кандидата экономических наук, 2007 г.</i> |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| <i>11.12.2007</i> | <i>07.11.2011</i> | <i>Советник Председателя Правления/Председатель Правления</i> | <i>«Международный коммерческий банк» (открытое акционерное общество)</i> |
| <i>08.11.2011</i> | <i>07.05.2014</i> | <i>Директор Ярославского регионального филиала</i> | <i>Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»</i> |
| <i>12.05.2014</i> | <i>09.04.2015</i> | <i>Заместитель управляющего отделением 4 ГУ ЦБ РФ</i> | <i>ГУ Банка России по Центральному федеральному округу)</i> |
| <i>20.04.2015</i> | <i>по настоящее время</i> | <i>Генеральный директор, Председатель Правления</i> | <i>Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство»</i> |

| | | | |
|--|--|--|-------------------------------|
| | | | <i>(Акционерное Общество)</i> |
|--|--|--|-------------------------------|

| | | |
|---|----------|------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | <i>0</i> | <i>шт.</i> |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | <i>0</i> | <i>шт.</i> |

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

2.

| | |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | <i>Курков Дмитрий Борисович</i> |
| Год рождения: | <i>1975</i> |
| Сведения об образовании: | <i>Высшее: Тверской Государственный Университет, экономический факультет, специальность «финансовый менеджмент», 1998 г., присвоенная квалификация Менеджер; Тверской Государственный Университет, юридический факультет, специальность «юриспруденция» 2000 г, присвоенная квалификация Юрист.</i> |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|---|
| <i>17.04.2006</i> | <i>15.06.2012</i> | <i>Директор Департамента проектного финансирования</i> | <i>ОАО «НОМОС-БАНК»</i> |
| <i>18.08.2012</i> | <i>04.08.2014</i> | <i>Вице-президент-начальник Управления кредитования гражданских отраслей</i> | <i>ЗАО АКБ «Новикомбанк»</i> |
| <i>05.08.2014</i> | <i>30.03.2015</i> | <i>Вице-президент</i> | <i>Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое</i> |

| | | | |
|-------------------|---------------------------|---|--|
| | | | <i>Акционерное общество)</i> |
| <i>01.04.2015</i> | <i>по настоящее время</i> | <i>Заместитель Генерального директора</i> | <i>Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное общество)</i> |
| <i>20.05.2015</i> | <i>по настоящее время</i> | <i>Член Правления</i> | <i>Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное общество)</i> |

| | | |
|---|----------|------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | <i>0</i> | <i>шт.</i> |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | <i>0</i> | <i>шт.</i> |

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

3.

| | |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | <i>Соколов Андрей Юрьевич</i> |
| Год рождения: | <i>1974</i> |
| Сведения об образовании: | <i>Высшее: Московский университет потребительской кооперации, 1996 г., квалификация «экономист», специальность «бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности».</i> <i>Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствуют.</i> |

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

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

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|------------|-------------|---|--|
| 23.12.2005 | 08.10.2014 | <i>Председатель Правления</i> | <i>ЗАО КБ «Рублев»</i> |
| 08.10.2014 | 18.08.2015 | <i>Заместитель Председателя Правления</i> | <i>ЗАО КБ «Рублев»</i> |
| 15.02.2016 | 01.08.2016 | <i>Вице-президент</i> | <i>Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)</i> |
| 01.08.2016 | <i>н/вр</i> | <i>Заместитель Генерального директора</i> | <i>Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)</i> |
| 18.08.2016 | <i>н/вр</i> | <i>Член Правления</i> | <i>Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)</i> |

| | | |
|---|---|------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | <i>шт.</i> |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | <i>шт.</i> |

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

4.

| | |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | <i>Князев Максим Геннадьевич</i> |
| Год рождения: | <i>1979</i> |
| Сведения об образовании: | <i>Московская Академия экономики и права, 2001 г., бакалавр юриспруденции; Российская Правовая академия Министерства юстиции РФ, 2003 г., юрист, юриспруденция. Сведения о дополнительном профессиональном образовании: отсутствуют</i> |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 30.08.2010 | н/вр | Начальник юридической службы | Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) |
| 31.12.2015 | н/вр | Член Правления | Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

5.

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество: | Хасанов Рафиль Геннадьевич |
| Год рождения: | 1967 |
| Сведения об образовании: | Высшее: Казанский государственный Университет имени В.И.Ульянова-Ленина, дата окончания – 1991 г.; квалификация: юрист. Сведения о дополнительном профессиональном образовании: ФКЦБ, Квалификационный аттестат «Брокерская и/или дилерская деятельность», 2002 г.; ФКЦБ, Квалификационный аттестат «Депозитарная деятельность», 2003 г.; ФКЦБ, Квалификационный аттестат «Деятельность по управлению ценными |

| | |
|--|--|
| | <i>бумагами, инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами», 2004 г.</i> |
|--|--|

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| <i>23.10.2001</i> | <i>10.08.2012</i> | <i>Заместитель Председателя Правления</i> | <i>Коммерческий Банк «ИнтехБанк» (Общество с ограниченной ответственностью)</i> |
| <i>23.10.2001</i> | <i>10.08.2012</i> | <i>Член Правления</i> | <i>Коммерческий Банк «ИнтехБанк» (Общество с ограниченной ответственностью)</i> |
| <i>13.08.2012</i> | <i>н/вр</i> | <i>Заместитель Генерального директора</i> | <i>Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)</i> |
| <i>10.10.2012</i> | <i>н/вр</i> | <i>Член Правления</i> | <i>Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)</i> |

| | | |
|---|----------|------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | <i>0</i> | <i>шт.</i> |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | <i>0</i> | <i>%</i> |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | <i>0</i> | <i>шт.</i> |

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

| | |
|----------------------------|---|
| Персональный состав | Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор, Председатель Правления |
| | (указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента) |
| Фамилия, имя, отчество: | <i>Гриб Сергей Алексеевич</i> |
| Год рождения: | <i>1968</i> |
| Сведения об образовании: | <i>Высшее: Московский энергетический институт (технический университет), 1993 г., специальность «электромеханика» присвоенная квалификация Инженер-электромеханик; Международный центр Дистанционного обучения «ЛИНК», 1995 г., направление «менеджмент», бакалавр. Сведения о дополнительном профессиональном образовании: Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ направление «банковское дело» квалификация «экономист» 1997 г.; Международный институт Фондового рынка «Операции с ценными бумагами» 1993 г. Сведения об ученой степени, ученом звании: Решением диссертационного совета Финансовой академии при Правительстве РФ присуждена ученая степень Кандидата экономических наук, 2007 г.</i> |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 11.12.2007 | 07.11.2011 | Советник Председателя Правления/Председатель Правления | «Международный коммерческий банк» (открытое акционерное общество) |
| 08.11.2011 | 07.05.2014 | Директор Ярославского регионального филиала | Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» |
| 12.05.2014 | 09.04.2015 | Заместитель управляющего отделением 4 ГУ ЦБ РФ | ГУ Банка России по Центральному федеральному округу) |
| 20.04.2015 | по настоящее время | Генеральный директор, Председатель Правления | Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

Не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

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

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

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

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

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

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

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

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

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

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

VI. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: **1**

В случае если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента, входят номинальные держатели акций эмитента, дополнительно указывается общее количество номинальных держателей акций эмитента: **1**

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

Общее количество лиц -1, владельцы обыкновенных именных акций

Дата составления списка не указывается, поскольку требования по составлению списка не распространяются на общество, у которого единственный акционер.

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента: **0 шт.**

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается известная им информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: ***Акции кредитной организации – эмитента подконтрольным организациям не принадлежат.***

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

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

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

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть

обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

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

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

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

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

VII. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

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

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

а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации – эмитента по РСБУ за 2015 год:

| № пп | Наименование формы отчетности, иного документа |
|------|--|
| 1 | 2 |
| 1 | Бухгалтерский баланс |
| 2 | Отчет о финансовых результатах |
| 3 | Отчет о движении денежных средств |
| 4 | Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам |
| 5 | Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага |
| 6 | Аудиторское заключение |
| 7 | Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности |

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации–эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включена в состав ежеквартального отчёта за I квартал 2016 года и опубликована на странице в сети Интернет <http://www.mia.ru/investors/financial-results-investors/annual-report-with-auditor/>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384>.

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

б) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации – эмитента по РСБУ за 2014 год:

| № пп | Наименование формы отчетности, иного документа |
|------|--|
| 1 | Бухгалтерский баланс |
| 2 | Отчет о финансовых результатах |
| 3 | Отчет о движении денежных средств |
| 4 | Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам |
| 5 | Сведения об обязательных нормативах |
| 6 | Аудиторское заключение |
| 7 | Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности |

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации–эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включена в состав ежеквартального отчёта за I квартал 2015 года и опубликована на странице в сети Интернет <http://www.mia.ru/investors/financial-results-investors/annual-report-with-auditor/>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384>.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации – эмитента по РСБУ за 2013 год:

| № пп | Наименование формы отчетности, иного документа |
|------|--|
| 1 | 2 |

| | |
|---|--|
| 1 | Бухгалтерский баланс |
| 2 | Отчет о финансовых результатах |
| 3 | Отчет о движении денежных средств |
| 4 | Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов |
| 5 | Сведения об обязательных нормативах |
| 6 | Аудиторское заключение |
| 7 | Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности |

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации–эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включена в состав ежеквартального отчёта за I квартал 2014 года и опубликована на странице в сети Интернет <http://www.mia.ru/investors/financial-results-investors/annual-report-with-auditor/>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384>.

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

б) при наличии у эмитента годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами:

Кредитная организация – Эмитент составляет индивидуальную годовую финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Индивидуальная финансовая отчетность Кредитной организации – эмитента по МСФО за год, закончившийся 31.12.2015 г.:

| № пп | Наименование формы отчетности, иного документа |
|------|--|
| 1 | 2 |
| 1 | Аудиторское заключение |
| 2 | Отчет о финансовом положении по состоянию за 31.12.2015 г. |
| 3 | Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31.12.2015 г. |
| 4 | Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31.12.2015 г. |
| 5 | Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31.12.2015 г. |
| 6 | Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2015 г. |

Годовая финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за 2015 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включена в состав ежеквартального отчёта за I квартал 2016 года и опубликована на странице в сети Интернет <http://www.mia.ru/investors/financial-results-investors/ifrs-reporting-investors/>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384>.

Индивидуальная финансовая отчетность Кредитной организации – эмитента по МСФО за год, закончившийся 31.12.2014 г.:

| № пп | Наименование формы отчетности, иного документа |
|------|--|
| 1 | 2 |
| 1 | Аудиторское заключение |
| 2 | Отчет о финансовом положении по состоянию за 31.12.2014 г. |
| 3 | Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31.12.2014 г. |
| 4 | Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31.12.2014 г. |
| 5 | Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31.12.2014 г. |
| 6 | Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2014 г. |

Годовая финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за 2014 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности включена в состав ежеквартального отчёта эмитента за II квартал 2015 года и опубликована на странице в сети Интернет <http://www.mia.ru/investors/financial-results-investors/ifrs-reporting-investors/>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384>.

Индивидуальная финансовая отчетность Кредитной организации – эмитента по МСФО за год, закончившийся 31.12.2013 г.:

| № пп | Наименование формы отчетности, иного документа |
|------|--|
| 1 | 2 |
| 1 | Аудиторское заключение |
| 2 | Отчет о финансовом положении по состоянию за 31.12.2013 г. |
| 3 | Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31.12.2013 г. |
| 4 | Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31.12.2013 г. |
| 5 | Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31.12.2013 г. |
| 6 | Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2013 г. |

Годовая финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за 2013 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности включена в состав ежеквартального отчета эмитента за II квартал 2014 года и опубликована на странице в сети Интернет <http://www.mia.ru/investors/financial-results-investors/ifrs-reporting-investors/>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384>.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

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

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

Бухгалтерская отчетность Кредитной организации - эмитента за 9 месяцев 2016 года;

| № пп | Наименование формы отчетности, иного документа |
|------|---|
| 1 | 2 |
| 1 | Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.10.2016 г. |
| 2 | Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2016 г. |
| 3 | Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по состоянию на 01.10.2016 |
| 4 | Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01.10.2016 |
| 5 | Отчет о движении денежных средств на 01.10.2016 |
| 6 | Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (АО) за 9 месяцев 2016 года |

Указанная отчетность является Приложением № 1 к настоящему Проспекту биржевых облигаций.

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

Кредитная организация - эмитент не составляет индивидуальную квартальную финансовую отчетность в соответствии с МСФО либо иными, отличными от МСФО, международно-признанными правилами.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Указывается состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, прилагаемой к

проспекту ценных бумаг:

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

Эмитент не составляет (представляет) и не раскрывает консолидированную финансовую отчетность по итогам 2013 года, 2014 года и 2015 года как лицо, контролирующее организации, входящие в такую группу, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. №39-ФЗ, в связи с тем, что по состоянию на 31.12.2013 г., 31.12.2014 г. и на 31.12.2015 г. КБ «МИА» (АО) не имел дочерних обществ и/или подконтрольных ему организаций, при этом КБ «МИА» (АО) составлял индивидуальную финансовую отчетность в соответствии с МСФО по итогам 2013 года, 2014 года и 2015 года.

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

Эмитент не составляет (представляет) и не раскрывает консолидированную промежуточную финансовую отчетность за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, как лицо, контролирующее организации, входящие в такую группу, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. №39-ФЗ, в связи с тем, что по состоянию на 31.12.2015 г. КБ «МИА» (АО) не имел дочерних обществ и/или подконтрольных ему организаций.

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

Кредитная организация - эмитент не составляет промежуточную консолидированную отчетность за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев отчетного года.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

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

Кредитная организация - эмитент ведет бухгалтерский учет в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и российскими стандартами бухгалтерского учета.

Положения учетной политики Кредитной организации - эмитента на 2013 - 2016 годы опубликованы Эмитентом:

- на 2013 год в составе ежеквартального отчета за 1 квартал 2013 года, который опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет: <http://www.mia.ru/investors/quarterly-reports-with-securities>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384>.

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

- на 2014 год в составе ежеквартального отчета за 1 квартал 2014 года, который

опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет: <http://www.mia.ru/investors/quarterly-reports-with-securities>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384>.

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

- на 2015 год в составе ежеквартального отчета за 1 квартал 2015 года, который опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет: <http://www.mia.ru/investors/quarterly-reports-with-securities>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384>.

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

- на 2016 год в составе ежеквартального отчета за 1 квартал 2016 года, который опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет: <http://www.mia.ru/investors/quarterly-reports-with-securities>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384>.

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

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

В случае если эмитент осуществляет продажу продукции и товаров и (или) выполняет работы, оказывает услуги за пределами Российской Федерации, указывается общая сумма доходов эмитента, полученных от экспорта продукции (товаров, работ, услуг), а также доля таких доходов в выручке от продаж, рассчитанная отдельно за каждый из трех последних завершаемых отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершаемый отчетный год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, а также за последний завершаемый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) указанная информация может не включаться в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

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

Указываются сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершаемого отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в проспекте ценных бумаг, и до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) указанная информация может не включаться в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

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

Указываются сведения об участии эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента. Сведения раскрываются за три последних завершаемых отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершаемый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет.

КБ «МИА» (АО) не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

VIII. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ, А ТАКЖЕ ОБ ОБЪЕМЕ, О СРОКЕ, ОБ УСЛОВИЯХ И О ПОРЯДКЕ ИХ РАЗМЕЩЕНИЯ

В разделе VIII Проспекта ценных бумаг информация о биржи, на которой осуществляется размещение биржевых облигаций, приведена в соответствии с утвержденной 24.12.2016 Советом директоров КБ «МИА» (АО) Программой биржевых облигаций (протокол от 25.11.2016 № 13). Информация о реорганизации ЗАО «ФБ ММВБ» и ее правопреемнике приведена в пункте 8.18 раздела VIII Проспекта ценных бумаг.

8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг, размещаемых в рамках Программы Биржевых облигаций: **Биржевые облигации на предъявителя**

Идентификационные признаки ценных бумаг, размещаемых в рамках Программы Биржевых облигаций: **Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.**

Серия: **Информация о серии Биржевых облигаций будет указана во второй части решения о выпуске ценных бумаг, содержащей конкретные условия отдельного выпуска Биржевых облигаций (далее – Условия выпуска).**

Далее и ранее по тексту используются следующие термины:

Программа – первая часть решения о выпуске ценных бумаг, содержащая определяемые общим образом права владельцев Биржевых облигаций и иные общие условия для одного или нескольких выпусков Биржевых облигаций;

Условия выпуска - вторая часть решения о выпуске ценных бумаг, содержащая конкретные условия отдельного выпуска Биржевых облигаций;

Выпуск – отдельный выпуск Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы;

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

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

8.2. Форма ценных бумаг

Указывается форма размещаемых ценных бумаг (бездокументарные; документарные):
документарные

8.3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

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

Сокращенное фирменное наименование: **НКО АО НРД**

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

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

ИНН: **7702165310**

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

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

Дата выдачи: **19.02.2009**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФСФР России**

В случае прекращения деятельности НКО АО НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Программе и/или в Условиях выпуска упоминается НКО АО НРД, подразумевается НКО АО НРД или его правопреемник.

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

До даты начала размещения Биржевых облигаций Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) (далее – «Эмитент», КБ «МИА» (АО)) передает Сертификат на хранение в НРД. Образец Сертификата Биржевых облигаций приводится в приложении к соответствующим Условиям выпуска.

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

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

Права собственности на Биржевые облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями держателям Биржевых облигаций. Право собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НРД и Депозитариях.

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

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

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

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по Биржевым облигациям за все купонные периоды. Снятие Сертификата Биржевых облигаций с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

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

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

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

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках настоящей Программы, составляет 10 000 000 000 (Десять миллиардов) российских рублей включительно.

8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)

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

Количество Биржевых облигаций отдельного выпуска(дополнительного выпуска), размещаемого в рамках Программы, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска. Общий объем отдельных выпусков Биржевых облигаций в рамках Программы Биржевых облигаций КБ «МИА» (АО) – не более 5 000 000 000 (пяти миллиардов) рублей.

Биржевые облигации не предполагается размещать траншами.

8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

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

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

8.7.1. Для обыкновенных акций:

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

8.7.2. Для привилегированных акций:

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

8.7.3. Для облигаций:

Определяемые общим образом права владельцев облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы облигаций

Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевыми облигациями, являются Сертификат Биржевых облигаций, Программа и Условия выпуска.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (непогашенной части номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5.Программы (здесь и далее – «Непогашенная часть номинальной стоимости Биржевых облигаций»)).

В случае принятия Эмитентом в соответствии с п. 9.5 Программы решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, владелец Биржевой облигации имеет право также на получение каждой досрочно погашаемой части номинальной стоимости Биржевой облигации.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение дохода (процента), порядок определения размера которого указан в п. 9.3 Программы, а сроки выплаты в п. 9.4. Программы.

Владельцу Биржевой облигации предоставляется право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, указанных в п. 10.1. Программы.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случаях, указанных в п. 9.5.1. Программы, а также предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

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

8.7.4. Для опционов эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

8.7.5. Для конвертируемых ценных бумаг эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

8.7.6. Для ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

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

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

8.8.1. Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка.

8.8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения облигаций:

Размещение выпуска Биржевых облигаций в рамках Программы может быть осуществлено в течение срока действия Программы, но не ранее даты присвоения идентификационного номера Выпуску Биржевых облигаций.

Дата начала размещения Биржевых облигаций указывается в Условиях выпуска либо определяется единоличным исполнительным органом Эмитента. Информация об определенной Эмитентом дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта. При этом дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента, которая при этом не была указана в Условиях выпуска, может быть изменена (перенесена) решением единоличного исполнительного органа

Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Программой и Проспектом.

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

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

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

8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Биржевых облигаций, установленной в соответствии с п. 8.4 Программы и п.8.8.4 Проспекта (далее – «Цена размещения»).

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее и ранее – «Биржа», ЗАО «ФБ ММВБ») путём удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи (далее – «Система торгов») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

Заявки на покупку Биржевых облигаций и заявки на продажу Биржевых облигаций подаются с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в электронном виде, при этом простая письменная форма договора считается соблюденной. Моментом заключения сделки по размещению Биржевых облигаций считается момент ее регистрации в системе торгов ЗАО «ФБ ММВБ».

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

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

В случае, если ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов, указывается наименование лица, организующего проведение торгов (эмитент, специализированная организация). Если организация торгов осуществляется специализированной организацией, указываются ее полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, а если организованные торги проводятся биржей или иным организатором торговли, - также номер, дата выдачи, срок действия лицензии, на основании которой биржа или иной организатор торговли вправе осуществлять деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию.

Биржевые облигации размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов, организуемых ЗАО «ФБ ММВБ».

Сведения о ЗАО «ФБ ММВБ» (далее - «Организатор торговли»):

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

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

Дата государственной регистрации: 02.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: *Межрайонная инспекция МЧС России № 46 по г. Москве*

Номер лицензии биржи: *077-007*

Дата выдачи: *20.12.2013*

Срок действия: *бессрочная*

Лицензирующий орган: *Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)*

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

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

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

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке.

В случае размещения выпуска Биржевых облигаций, который размещается впервые в рамках Программы, размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению процентной ставки по первому купону (далее также – «Конкурс») либо 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 - Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).

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

Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

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

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях в согласованном порядке.

1) Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса:

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

Процентная ставка купона на первый купонный период Биржевых облигаций определяется по итогам проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций на Конкурс с использованием Системы торгов как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом или Андеррайтером (в случае его назначения).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;*
- количество Биржевых облигаций;*
- величина процентной ставки купона на первый купонный период;*
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;*

- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.*

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная в соответствии с Программой.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если единоличный исполнительный орган Эмитента назначит процентную ставку купона на первый купонный период большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки купона на первый купонный период.

В качестве величины процентной ставки купона на первый купонный период указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки купона на первый купонный период, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Биржевых облигаций, указанное в заявке, по Цена размещения Биржевых облигаций, установленной в соответствии с Программой.

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, а также суммы накопленного купонного дохода (НКД), рассчитываемого в соответствии с п. 8.4 Программы и п.8.8.4 Проспекта.

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

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

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену покупки, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки купона на первый купонный период, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки купона на первый купонный период и сообщает о принятом решении Бирже одновременно с опубликованием такой информации в Ленте новостей (как этот термин определен ниже).

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

После опубликования в Ленте новостей сообщения о величине процентной ставки купона на первый купонный период, Эмитент информирует Андеррайтера (в случае его назначения), и НРД о величине процентной ставки купона на первый купонный период.

После получения информации о величине процентной ставки купона на первый купонный период, Андеррайтер (в случае его назначения) или Эмитент, заключает в соответствии с Правилами Биржи сделки путем удовлетворения заявок, согласно установленному Программой порядку, при этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки купона на первый купонный период.

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

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой купона на первый купонный период приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером (в случае его назначения) или Эмитентом. Письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются.

После определения ставки купона на первый купонный период и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по Цене размещения в адрес Андеррайтера (в случае его назначения) или Эмитента, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций в ходе проведения Конкурса.

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

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

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

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

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки купона на первый купонный период до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о ставке купона на первый купонный период до даты начала размещения Биржевых облигаций.

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

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

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

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом или Андеррайтером (в случае его назначения).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру (в случае его назначения) или Эмитенту.

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

На основании анализа Сводного реестра заявок единоличный исполнительный орган 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 Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент (самостоятельно или через Андеррайтера (в случае его назначения)) желает продать данному приобретателю, согласно установленному Программой порядку.

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

Первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения), Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его назначения) заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель и Эмитент (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 Андеррайтера (в случае его назначения) или Эмитента.

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 Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Программой порядку.

При этом 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), Андеррайтер (в случае его назначения) и/или Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор 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.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (в случае его назначения) или Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения;*
- количество Биржевых облигаций;*

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

- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены приобретения должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная в соответствии с Программой.

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.

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, а также суммы НКД, рассчитанного в соответствии с п. 8.4 Программы п. 8.8.4 Проспекта.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

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

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

В случае, если эмитент и (или) уполномоченное им лицо намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или собирать предварительные заявки на приобретение размещаемых ценных бумаг, указываются порядок заключения таких предварительных договоров или порядок подачи таких предварительных заявок:

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

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Андеррайтером (в случае его назначения) и/или Эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент (самостоятельно или через Андеррайтера (в случае его назначения)) обязуется заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Моментом заключения Предварительного договора является получение потенциальным приобретателем акцепта от Андеррайтера (в случае его назначения) и/или Эмитента на заключение Предварительного договора.

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

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

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

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации, и 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.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с момента раскрытия Эмитентом в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее – «Лента новостей»), информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры.

Первоначально установленные решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением единоличного исполнительного органа Эмитента.

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

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

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

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются в течение срока размещения Биржевых облигаций в порядке, указанном выше в настоящем подпункте.

3) Размещение Биржевых облигаций дополнительного выпуска в форме Аукциона (для размещения дополнительных выпусков):

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

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

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

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

В случае, если потенциальный приобретатель не является Участником торгов Биржи («Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска. Потенциальный приобретатель Биржевых облигаций дополнительного выпуска, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный приобретатель обязан открыть соответствующий счёт депо в НРД или в другом Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Порядок и способ подачи (направления) заявок:

В день проведения Аукциона в период сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска на Аукционе Участники торгов подают заявки на приобретение

Биржевых облигаций дополнительного выпуска с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на Аукцион устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом или Андеррайтером (в случае его назначения) в соответствии с Программой и Правилами Биржи.

Заявка на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска должна содержать следующие значимые условия:

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

В качестве цены приобретения должна быть указана та цена размещения, по которой покупатель готов приобрести Биржевые облигации дополнительного выпуска.

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций дополнительного выпуска, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а также суммы НКД, рассчитываемого в соответствии с п. 8.4 Программы и п.8.8.4. Проспекта.

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

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

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

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

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

В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, регламентирующих порядок и сроки принятия решения о цене размещения ценных бумаг, то такое решение будет приниматься в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами.

Эмитент сообщает о принятом решении Бирже одновременно с опубликованием сообщения о цене размещения в Ленте новостей. Информация о цене размещения раскрывается Эмитентом в порядке, описанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

После опубликования в Ленте новостей сообщения о цене размещения, Эмитент информирует Андеррайтера (в случае его назначения).

После определения и опубликования цены размещения Эмитент или Андеррайтер (в случае его назначения) заключает сделки путем удовлетворения заявок, согласно установленному Программой и Правилами Биржи порядку.

Очередность удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций дополнительного выпуска на Аукционе устанавливается с учетом приоритета цен, указанных в заявках на покупку Биржевых облигаций дополнительного выпуска на Аукционе, т.е. первой удовлетворяется заявка с наибольшей ценой приобретения. Если по одинаковой цене зарегистрировано несколько заявок на покупку Биржевых облигаций дополнительного выпуска на Аукционе, в первую очередь удовлетворяются заявки на покупку Биржевых облигаций дополнительного выпуска на Аукционе, поданные ранее по времени. Размер заявки на покупку Биржевых облигаций дополнительного выпуска на Аукционе не влияет на ее приоритет.

При этом заявка на покупку Биржевых облигаций дополнительного выпуска на Аукционе, поданная Участником торгов, удовлетворяется по единой цене размещения, при условии, что цена, указанная в заявке на покупку, не ниже, чем установленная Эмитентом единая цена размещения. Все заявки, подлежащие удовлетворению по итогам Аукциона, удовлетворяются по единой цене размещения. В случае если объем последней из удовлетворяемых заявок на покупку Биржевых облигаций дополнительного выпуска на Аукционе превышает количество Биржевых облигаций дополнительного выпуска, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций дополнительного выпуска на Аукционе удовлетворяется в размере остатка неразмещенных до этого момента Биржевых облигаций дополнительного выпуска. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются (отклоняются).

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

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

Условием приема к исполнению заявок на покупку Биржевых облигаций дополнительного выпуска, подаваемых Участниками торгов, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг, осуществляющей расчеты по сделкам, заключенным на ЗАО «ФБ ММВБ» («Клиринговая организация»).

4) Размещение Биржевых облигаций дополнительного выпуска путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска по единой цене размещения, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Программой (Размещение по цене размещения путем сбора адресных заявок) (для размещения дополнительных выпусков):

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

Проспекта. Об определенной цене размещения Эмитент уведомляет Биржу до даты начала размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

В случае изменения законодательства РФ и нормативных правовых актов, регламентирующих порядок и сроки принятия решения о цене размещения ценных бумаг, то такое решение будет приниматься в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами.

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

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

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска подают адресные заявки в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения) на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом или Андеррайтером (в случае его назначения).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска, Биржа составляет сводный реестр заявок на приобретение ценных бумаг («Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту или Андеррайтеру (в случае его назначения).

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

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации дополнительного выпуска, а также количество Биржевых облигаций дополнительного выпуска, которые он намеревается продать данным приобретателям и передает вышеуказанную информацию Андеррайтеру (в случае его назначения). Эмитент или Андеррайтер (в случае его назначения) заключает сделки купли-продажи Биржевых облигаций дополнительного выпуска путем подачи в систему торгов ЗАО «ФБ ММВБ» встречных заявок по отношению к Заявкам, поданным Участниками торгов, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации дополнительного выпуска. При этом первоочередному удовлетворению подлежат Заявки тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций дополнительного выпуска за счет потенциального покупателя Биржевых облигаций дополнительного выпуска, не являющегося Участником торгов) Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его назначения) заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Биржевых облигаций дополнительного выпуска и Эмитент (самостоятельно или через Андеррайтера (в случае его назначения)) обязуется заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций дополнительного выпуска, при условии, что такие Заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

Факт не выставления встречной адресной заявки Эмитентом или Андеррайтером (в случае его назначения) будет означать, что Эмитентом было принято решение об отклонении Заявки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом или Андеррайтером (в случае его назначения).

Эмитент или Андеррайтер (в случае его назначения) не направляет Участникам торгов отдельных уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок.

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

В случае, если потенциальный приобретатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска. Потенциальный приобретатель Биржевых облигаций дополнительного выпуска, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный приобретатель обязан открыть соответствующий счёт депо в НРД или в другом Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска направляются Участниками торгов в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения).

Заявка на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска должна содержать следующие значимые условия:

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

- количество Биржевых облигаций дополнительного выпуска;

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

- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены приобретения должна быть указана единая цена размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска, установленная Эмитентом до даты начала размещения в соответствии с п. 8.4 Программы и п.8.8.4 Проспекта.

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций дополнительного выпуска, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а также суммы НКД, рассчитанного в соответствии с п. 8.4 Программы и п.8.8.4 Проспекта.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

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

В случае, если эмитент и (или) уполномоченное им лицо намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или собирать предварительные заявки на приобретение размещаемых ценных бумаг, указываются порядок заключения таких предварительных договоров или порядок подачи таких предварительных заявок:

При размещении Биржевых облигаций дополнительного выпуска путём сбора адресных заявок Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными

приобретателями Биржевых облигаций дополнительного выпуска, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его назначения) оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель (инвестор) и Эмитент (самостоятельно или через Андеррайтера (в случае его назначения)) обязуется заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска основные договоры по приобретению Биржевых облигаций дополнительного выпуска (выше и далее – «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Моментом заключения Предварительного договора является получение потенциальным приобретателем (инвестором) акцепта от Эмитента и/или Андеррайтера (в случае его назначения) на заключение Предварительного договора.

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

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

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

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

Прием оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) с предложением заключить Предварительный договор допускается только с момента раскрытия Эмитентом информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) с предложением заключить Предварительные договоры в Ленте новостей.

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

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

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

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

Основные договоры по приобретению Биржевых облигаций дополнительного выпуска заключаются в течение срока размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска по единой цене размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска, определенной Эмитентом до даты начала размещения в соответствии с п. 8.4 Программы и п.8.8.4

Проспекта, путем выставления адресных заявок в Системе торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в порядке, установленном настоящим подпунктом выше.

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

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»: возможность преимущественного приобретения размещаемых Биржевых облигаций не установлена.

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

Для документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением – порядок, в том числе срок, внесения приходной записи по счету депо первого владельца в Депозитории, осуществляющем учет прав на указанные ценные бумаги:

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи Биржевых облигаций.

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

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

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

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

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

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

В случае реорганизации Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с

законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли. В тех случаях, когда в Программе и/или в Проспекте и/или в Условиях выпуска упоминается ЗАО «ФБ ММВБ», «Организатор торговли» или «Биржа» подразумевается ЗАО «ФБ ММВБ» или его правопреемник.

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и по организации размещения ценных бумаг:

Информация об организациях, которые Эмитент вправе назначить для исполнения функций по организации размещения Биржевых облигаций (далее – «Организаторы»), будет указана в Условиях выпуска.

Основные функции Организаторов, в том числе:

- 1. разработка параметров, условий выпуска и размещения Биржевых облигаций;*
- 2. подготовка проектов документации, необходимой для размещения и обращения Биржевых облигаций;*
- 3. подготовка, организация и проведение маркетинговых и презентационных мероприятий перед размещением Биржевых облигаций;*
- 4. предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска (дополнительного выпуска) Биржевых облигаций, их размещения, обращения и погашения, в том числе предоставление консультаций при раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг и помощь в подготовке соответствующих информационных сообщений;*
- 5. осуществление иных действий, необходимых для размещения Биржевых облигаций.*

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться Эмитентом или самостоятельно, при условии, что на момент размещения Биржевых облигаций Эмитент будет иметь статус Участника торгов Биржи, или с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента («Андеррайтер».)

В случае намерения привлечь Андеррайтера, Андеррайтер либо перечень возможных Андеррайтеров отдельного выпуска устанавливается в Условиях выпуска. Информация о счете Андеррайтера, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций, будут указаны в Условиях выпуска.

Решение о назначении Андеррайтера принимается уполномоченным органом управления Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций в отношении каждого выпуска (дополнительного выпуска) Биржевых облигаций, размещаемого в рамках Программы. Информация об этом раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта, в случае, если в Условиях выпуска указан перечень возможных Андеррайтеров, или в случае, если решение о назначении Андеррайтера принимается до утверждения Условия выпуска.

Основные функции Андеррайтера:

- прием (сбор) письменных предложений (оферт) от потенциальных приобретателей заключить Предварительные договоры (в случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска по единой цене размещения, заранее определенной Эмитентом);

- заключение Предварительных договоров путем направления потенциальным приобретателям, определяемым по усмотрению Эмитента, ответов (акцептов) Эмитента о принятии предложений (оферт) заключить Предварительные договоры (в случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска по единой цене размещения, заранее определенной Эмитентом);

- удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Программой;

- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций денежных средств;
- перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента в соответствии с условиями заключенного договора;
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.

наличие у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг: Сведения о наличии такой обязанности у лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, будут указаны в Условиях выпуска.

наличие у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера: Сведения об обязанности у лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, связанной с поддержанием цен на Биржевые облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация) будут указаны в Условиях выпуска.

наличие у такого лица права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг: Сведения о праве на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг у лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, будут указаны в Условиях выпуска.

размер вознаграждения такого лица, а если указанное вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается такому лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер указанного вознаграждения: размер вознаграждения лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не превысит 1% (Одного процента) от номинальной стоимости выпуска Биржевых облигаций (включая вознаграждение за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера).

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

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), указываются: **не планируется.**

В случае, если эмитент в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство: *Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.*

В случае, если заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента, являющегося хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», указывается на это обстоятельство: *такое предварительное согласование не требуется.*

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

1. Для размещения выпусков Биржевых облигаций, которые размещаются впервые в рамках Программы:

Цена размещения Биржевых облигаций устанавливается равной 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации.

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

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

НКД - накопленный купонный доход, в рублях Российской Федерации;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях Российской Федерации;

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

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

T – дата размещения Биржевых облигаций;

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

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).

2. Для размещения дополнительных выпусков Биржевых облигаций, которые размещаются дополнительно к ранее размещенным выпускам Биржевых облигаций в рамках Программы:

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

Цена размещения устанавливается в соответствии с порядком, установленным п. 8.3. Программы и п.8.8.3 Проспекта, в зависимости от способа размещения дополнительного выпуска.

1) Аукцион:

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

2) Размещение по цене размещения путем сбора адресных заявок:

В случае размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска по цене размещения путем сбора адресных заявок, уполномоченный орган управления Эмитента до даты начала

размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска принимает решение о единой цене размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

При совершении сделок по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска в любой день размещения приобретатель при совершении операции приобретения Биржевых облигаций дополнительного выпуска также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, рассчитанный по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход, в рублях Российской Федерации;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях Российской Федерации;

j – порядковый номер купонного периода, j = 1, 2, ..., n;

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

T – дата размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска;

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

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).

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

Размещение ценных бумаг не может осуществляться до опубликования Эмитентом сообщения о цене размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в Сети Интернет.

8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Преимущественное право не предусмотрено.

8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации в денежной форме в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Форма оплаты:

При приобретении Биржевые облигации оплачиваются денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Условия и порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через Небанковскую кредитную организацию акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НРД), осуществляющую деятельность по обеспечению расчетного обслуживания участников торгов Биржи в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НКО АО НРД.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций не предусмотрена. Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Денежные расчеты по сделкам с Биржевыми облигациями осуществляются покупателями, не являющимися участниками торгов Биржи, через участников торгов Биржи.

Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, зачисляются в НРД на счет в соответствии с Правилами Биржи, Правилами Клиринговой организации, условиями осуществления депозитарной деятельности НКО АО НРД.

Требования к порядку резервирования денежных средств, в том числе к оформляемым при этом документам, установлены нормативными документами Клиринговой организации.

При заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения.

Участники торгов Биржи, заявки которых в ходе размещения Биржевых облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Биржевых облигаций, денежные средства из НРД. Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные нормативными документами Клиринговой организации.

Расчеты по Биржевым облигациям при их размещении производятся в соответствии с Правилами Клиринговой организации. Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций на Бирже, зачисляются на счет Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения).

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться Эмитентом как самостоятельно, так и с привлечением Андеррайтера.

Полное и сокращенное фирменное наименование кредитных организаций, их место нахождения, банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг, будут указаны в соответствующих Условиях выпуска

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией данные функции будут осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Программе упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

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

Документом, содержащим фактические итоги размещения Биржевых облигаций, является уведомление Биржи об итогах размещения Биржевых облигаций, которое представляется в Банк России Биржей, допустившей Биржевые облигации к организованным торгам и присвоившей их выпуску (дополнительному выпуску) идентификационный номер.

8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств эмитентом по погашению Биржевых облигаций и выплате доходов по ним, законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств Эмитентом по погашению Биржевых облигаций и выплате доходов по ним будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

8.9.1. Форма погашения облигаций

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

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

8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций

Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, составляет 3 640 (Три тысячи шестьсот сорок) дней включительно с даты начала их размещения.

Дата (срок) погашения отдельного выпуска Биржевых облигаций будет определена в соответствующих Условиях выпуска.

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Если Дата погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия погашения облигаций:

Выплата производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача выплат при погашении Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую Биржевые облигации подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5. Программы (ранее и далее – «непогашенная часть номинальной стоимости Биржевых облигаций»)). При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении всех Биржевых облигаций производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Биржевых облигаций.

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

8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период.

Количество купонных периодов Биржевых облигаций устанавливается Условиями выпуска.

Эмитент устанавливает дату начала и дату окончания купонных периодов или порядок их определения по каждому отдельному выпуску в соответствующих Условиях выпуска.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону

Размер купонного дохода, выплачиваемого по каждому купону, определяется по следующей формуле:

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

где

КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации, в рублях Российской Федерации;

j — порядковый номер купонного периода, j=1,2,..,n;

Nom — непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях Российской Федерации;

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

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

T(j) — дата окончания j-го купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию рассчитывается 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).

Порядок определения процентных ставок:

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 (C1) может определяться:

А) По итогам проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

Б) Уполномоченным органом управления Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

А) До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента (далее — порядок определения процентной ставки), любого количества идущих последовательно друг за другом купонных периодов, начиная со второго, при условии, что общая продолжительность купонных периодов, в отношении которых процентная ставка определяется до даты начала размещения Биржевых облигаций, не превысит 3 (Трех) лет. В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (j-й купонный период, где j =2,..,n), Эмитент будет приобретать Биржевые облигации по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего j-му купонному периоду, по которому размер купона или порядок определения размера в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется Эмитентом после раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах размещения Биржевых облигаций и уведомления об этом Банка России в установленном порядке.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентной ставки, по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в Ленте новостей — не позднее 1 дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок до даты начала размещения Биржевых облигаций.

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент обязан определить процентную ставку или порядок определения процентной ставки в отношении каждого из купонных периодов, следующих за первым, которые начинаются до окончания срока размещения Биржевых облигаций выпуска.

В случае если до даты начала размещения Биржевых облигаций уполномоченный орган управления Эмитента не принимает решение о процентной ставке или порядке определения процентной ставки второго купона, Эмитент будет обязан принять решение о процентной ставке второго купона или порядке определения процентной ставки второго купона не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания первого купона.

В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней первого купонного периода.

Б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения размера) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций ($j=(2,..n)$), определяется Эмитентом, в дату установления j -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания $(j-1)$ -го купона. Эмитент имеет право определить в дату установления j -го купона процентную ставку или порядок определения процентной ставки любого количества следующих за j -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов) при условии, что общая продолжительность купонных периодов, в отношении которых определяется процентная ставка, не превысит 3 (Трех) лет.

Информация об определенных процентных ставках или порядке определения процентных ставок, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), но не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты до даты окончания $(j-1)$ -го купона:

- в Ленте новостей — не позднее 1 дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания купонного периода, в котором определяется процентная ставка по последующим купонам.

В) В случае, если после установления процентных ставок или порядка определения процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Биржевых облигаций останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках либо порядке определения процентных ставок j -го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям Эмитент обеспечит право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Ста) процентам непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций без учета накопленного купонного дохода на дату приобретения, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется процентная ставка только одного i -го купона, $j=k$).

Доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды):

Эмитент устанавливает количество, дату начала и дату окончания купонных периодов или порядок их определения по каждому отдельному выпуску в Условиях выпуска.

Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по каждому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте.

Процентная ставка по каждому купону определяется в соответствии с порядком определения процентных ставок, указанном в настоящем пункте.

Если дата окончания любого из купонных периодов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

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

Выплата купонного дохода производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий праздничный или выходной день -независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Купонный доход по последнему купону выплачивается одновременно с полным погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Порядок выплаты дохода по облигациям:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им доходы по Биржевым облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Биржевые облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат по Биржевым облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Биржевым облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Биржевыми облигациями, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Биржевым облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Биржевым облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Биржевым облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций(обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Биржевым облигациям) не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Выплаты дохода по Биржевым облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

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

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

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

8.9.5.1 Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

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

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев производится по 100% от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода (НКД) по ним, рассчитанного на дату досрочного погашения Биржевых облигаций в соответствии с п. 18 Программы и п.8.19 Проспекта.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций могут быть предъявлены заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций (далее также – Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций), с момента их делистинга на последней из бирж, допустившей Биржевые облигации к организованным торгам, и до истечения 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций, порядке и условиях их досрочного погашения, а в случае, если Биржевые облигации после их делистинга не допускаются биржей к организованным торгам в 30-дневный срок, - до даты раскрытия информации о допуске биржей таких Биржевых облигаций к организованным торгам либо до даты погашения Биржевых облигаций.

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

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

Лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, если его права на ценные бумаги учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицом, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, реализует право требовать погашения принадлежащих ему ценных бумаг путем дачи Требований (заявлений) о досрочном погашении Биржевых облигаций таким организациям.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, сведения, позволяющие идентифицировать ценные бумаги, права по которым осуществляются, количество принадлежащих такому лицу ценных бумаг, международный код идентификации организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги этого лица.

В Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций помимо указанных выше сведений также указываются иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, необходимые для заполнения встречного поручения депо на перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и платежного поручения на перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

В дополнение к Требованию (заявлению) о досрочном погашении Биржевых облигаций владелец Биржевых облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций, вправе передать Эмитенту необходимые документы для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления таких документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами Биржевых облигаций за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций направляется в соответствии с действующим законодательством.

Номинальный держатель направляет лицу, у которого ему открыт лицевой счет (счет депо) номинального держателя, Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций лица, осуществляющего права по ценным бумагам, права на ценные бумаги которого он учитывает, и Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, полученные им от своих депонентов - номинальных держателей и иностранных номинальных держателей.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций считается полученным Эмитентом в день его получения НРД.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельца Биржевых облигаций выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Биржевых облигаций, то, для целей досрочного погашения выпуска Биржевых облигаций по требованию владельцев применяются все положения в части погашения Биржевых облигаций, предусмотренные в п. 9.2. Программы, п.8.9.2 Проспекта и Условиями выпуска. Права владельцев Биржевых облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Биржевых облигаций, определенные п.9.5.1. Программы и п.8.9.5.1 Проспекта, надлежаще выполненными.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт банковский счет в российских рублях в НРД.

Указанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать им инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение,

наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент осуществляет его проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении).

В случае принятия Эмитентом решения об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД. Не позднее дня, следующего за днем получения от Эмитента информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций, НРД и номинальный держатель, которому открыт лицевой счет, обязаны передать ее своему депоненту.

Обязанность Эмитента по представлению информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций считается исполненной с даты ее получения НРД.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций уведомляет владельца Биржевых облигаций об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций путем передачи соответствующего сообщения в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД и указывает в таком уведомлении реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, а также дату проведения расчетов.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После получения уведомления об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо

подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения в пределах установленного действующим законодательством Российской Федерации срока исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Биржевых облигаций (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий день.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требования (заявлений) о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

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

Порядок раскрытия (представления) эмитентом информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций:

Информация о возникновении/прекращении у владельцев Биржевых облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы и п. 8.11 Проспекта.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о наступлении события, дающего владельцу Биржевых облигаций право требовать возмещения номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, и что Эмитент принимает заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Иные условия:

Вне зависимости от вышеизложенного, в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в условиях выпуска Биржевых облигаций.

Если иной срок не предусмотрен федеральными законами, владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Биржевых облигаций с момента наступления обстоятельств (событий), с которыми федеральные законы связывают возникновение указанного права, а если такое право возникает в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по облигациям, - с момента наступления обстоятельств, предусмотренных пунктом 5 статьи 17.1 Закона о рынке ценных бумаг, до даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) информации об устранении нарушения.

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по ним, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

В случае принятия общим собранием владельцев Биржевых облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев не осуществляется.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости и купонного дохода.

8.9.5.2 Досрочное погашение по усмотрению эмитента

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

Предусматривается возможность досрочного погашения Биржевых облигаций отдельного выпуска по усмотрению Эмитента. В Условиях выпуска также могут быть установлены дополнительные к случаям, указанным в настоящем пункте Программы, случаи досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

В соответствии с решением Совета директоров Эмитента от 24.11.2016 (протокол от 25.11.2016 № 13) Эмитент может объявить оферту срочностью не более 3 лет.

Наличие или отсутствие возможности досрочного погашения на условиях, указанных ниже, в отношении каждого выпуска Биржевых облигаций будет указано в соответствующих Условиях выпуска.

8.9.5.2.1.

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по его усмотрению

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций в течение периода их обращения по усмотрению Эмитента определяется решением Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций (за исключением случаев досрочного погашения, описанных в п.9.5.2.3 Программы и п.8.9.5.2.3 Проспекта). При этом, в случае если Эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, Эмитент в таком решении определяет порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента. Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения или о том, что решение о возможности досрочного погашения не принято, не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

порядок и условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, Эмитент может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, не принято и не раскрыто решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 9.5.2.1 Программы и п.8.9.5.2.1. Проспекта, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций в соответствии с п. 9.5.2.1 Программы и п.8.9.5.2.1. Проспекта.

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

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

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Биржевых облигаций.

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

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, определенного Эмитентом в решении о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата начала досрочного погашения:

Дата окончания купонного периода, определенного Эмитентом в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.9.5.2.2.

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о частичном досрочном погашении облигаций по его усмотрению

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом Эмитент должен определить номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

порядок раскрытия информации о порядке и условиях частичного досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о размере погашаемой части номинальной стоимости Биржевых облигаций и непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций после осуществления частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

порядок и условия частичного досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента
стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном Эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций. Общая стоимость всех досрочно погашаемых частей номинальной стоимости Биржевых облигаций в сумме равна 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Срок, в течение которого облигации могут быть частично досрочно погашены эмитентом

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, Биржевые облигации будут частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенных Эмитентом в таком решении.

Дата начала частичного досрочного погашения:

Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенных Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в решении о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения:

Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах частичного досрочного погашения облигаций

Эмитент публикует информацию об итогах частичного досрочного погашения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.9.5.2.3.

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по его усмотрению

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 10.1 Программы и п.8.10.1 Проспекта. Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания такого купонного периода. Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения, но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Также Эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, обязан направить в НРД уведомление о том, что Эмитент принял решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания данного купонного периода.

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

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

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Биржевых облигаций.

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

порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 10.1 Программы и п.8.10.1 Проспекта.

Дата начала досрочного погашения:

Дата окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 10.1 Программы и п.8.10.1 Проспекта.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.9.5.2.4. Порядок осуществления выплат владельцам Биржевых облигаций при осуществлении досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций не предусмотрена.

Если Дата досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

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

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

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

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

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

8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения:

- при осуществлении досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев в соответствии с п. 9.5.1 Программы и п.8.9.5.1 Проспекта;*
- при осуществлении платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций в соответствующих случаях, указанных в п. 9.7 Программы и п.8.9.7 Проспекта.*

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов по выпуску Биржевых облигаций.

Информация о назначении Эмитентом платежных агентов и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со ст. 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан вернуть владельцам Биржевых облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями выпуска Биржевых облигаций.

Неисполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям является существенным нарушением условий договора займа, заключенного путем выпуска и продажи Биржевых облигаций (далее также - дефолт), в случае:

- просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства;*
- просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости*

осуществляется по частям) Биржевых облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства;

- просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по приобретению Биржевых облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение сроков, указанных в определении дефолта, составляет технический дефолт.

Порядок обращения с требованиями к эмитенту

1. В случаях, признаваемых в соответствии с пунктом 5 статьи 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» существенным нарушением условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, владельцы Биржевых облигаций вправе предъявлять Эмитенту требования об их досрочном погашении с момента наступления соответствующих событий и до даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) информации об устранении нарушения.

Предъявление к Эмитенту требований о досрочном погашении Биржевых облигаций осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 9.5.1 Программы, с учетом особенностей, установленных статьей 17.1 и 8.9 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

2. В случае наступления дефолта владельцы Биржевых облигаций вправе, не заявляя требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, обратиться к Эмитенту с требованием (претензией):

– в случае наступления дефолта по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям - выплатить начисленный, но не выплаченный купонный доход, а также проценты за несвоевременную выплату купонного дохода в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

– в случае наступления дефолта по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Биржевых облигаций - выплатить номинальную стоимость (соответствующую часть номинальной стоимости) Биржевых облигаций, а также проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

– в случае наступления дефолта по приобретению Биржевых облигаций – исполнить обязательства по приобретению Биржевых облигаций по установленной в соответствии с пунктом 10 Программы, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по приобретению в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае наступления технического дефолта владельцы Биржевых облигаций вправе, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено, обратиться к Эмитенту с требованием (претензией) уплатить проценты за несвоевременное исполнение соответствующих обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование (претензия) к Эмитенту (далее – Претензия) направляется по правилам, установленным законодательством Российской Федерации для осуществления прав по ценным бумагам лицами, права которых на ценные бумаги учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицом, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, и в порядке, аналогичном порядку реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, указанному в пункте 9.5.1 Программы. В Претензии указываются сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Федерации, а также реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплат по Биржевым облигациям.

В случае невозможности направления Претензии к Эмитенту через номинального держателя, иностранного номинального держателя, иностранную организацию, имеющую право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицо, осуществляющее обязательное централизованное хранение ценных бумаг, или в случае отказа таких организаций принять Претензию, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе направить Претензию заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по адресу Эмитента, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, или вручить под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Претензия рассматривается Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней (далее – срок рассмотрения Претензии).

В случае, если Претензия содержит требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение или неисполнение соответствующих обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, Эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты окончания срока рассмотрения Претензии перечисляет по указанным в Претензии реквизитам причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.

В случае дефолта или технического дефолта исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости (соответствующей части номинальной стоимости) Биржевых облигаций, по выплате купонного дохода за полный купонный период по Биржевым облигациям и по приобретению Биржевых облигаций (за исключением уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации), осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Биржевых облигаций, процентного (купонного) дохода по ним, для приобретения Биржевых облигаций в п.9.2, п. 9.4. и п.10 Программы соответственно.

В том случае, если будет удовлетворено хотя бы одно Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, предъявленное в порядке, указанном в п. 9.5.1 Программы, в результате чего будет выплачена номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) Биржевой облигации и сумма купонного дохода за законченный купонный период, то выплата сумм, причитающихся остальным владельцам, имеющим право на их получение в соответствии с п. 9.7 Программы, не может быть осуществлена в порядке, предусмотренном разделами 9.2 и 9.4 Программы. В таком случае Эмитент должен запросить у НРД предоставить список лиц, являющихся владельцами Биржевых облигаций на соответствующие даты. Для осуществления указанных в настоящем абзаце выплат владельцам, указанным в таком списке, которые не предъявляли Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций, Эмитент должен обеспечить перечисление соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд.

В случае отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту взыскании соответствующих сумм.

В случае не перечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций, по выплате купонного дохода по ним, по приобретению Биржевых облигаций, а также процентов за несвоевременное исполнение соответствующих обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статье 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

При этом, в случае назначения представителя владельцев Биржевых облигаций в соответствии со статьей 29.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг), владельцы Биржевых облигаций не вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд или арбитражный суд, если иное не предусмотрено Законом о рынке ценных бумаг, условиями выпуска Биржевых облигаций или

решением общего собрания владельцев Биржевых облигаций.

Владельцы Биржевых облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Биржевых облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Биржевых облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

Владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, владельцы Биржевых облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт), Эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте в порядке, установленном п. 11 Программы и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

Указанное сообщение, в том числе должно содержать объем неисполненных обязательств, причину неисполнения, перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.

8.10. Сведения о приобретении облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения. Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения сделок купли-продажи Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации и/или в Ленте новостей.

Приобретение Биржевых облигаций в рамках одного отдельного выпуска осуществляется на одинаковых условиях.

Для целей настоящего пункта вводится следующее обозначение:

Агент по приобретению – Участник торгов, уполномоченный Эмитентом на приобретение Биржевых облигаций либо Эмитент.

Эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные им Биржевые облигации досрочно. Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Положения п.9.5.2 Программы о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента к досрочному погашению приобретенных Эмитентом Биржевых облигаций не применяются.

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.

Наличие или отсутствие возможности (обязанности) приобретения Биржевых облигаций на условиях, указанных ниже, в отношении каждого отдельного выпуска Биржевых облигаций будет определено соответствующими Условиями выпуска.

Порядок раскрытия эмитентом информации о порядке и условиях приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца

(владельцев), а также об итогах приобретения облигаций их эмитентом, в том числе о количестве приобретенных эмитентом облигаций:

Порядок раскрытия Эмитентом информации о порядке и условиях приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев), а также об итогах приобретения облигаций Эмитентом, в том числе о количестве приобретенных Эмитентом облигаций, указан в пункте 10.3 Программы и п.8.10.3 Проспекта.

8.10.1 Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев):

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть заявлены требования о приобретении облигаций их эмитентом.

10.1 Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев):

Эмитент обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации, заявленные к приобретению владельцами Биржевых облигаций в случае, если размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям определяется Эмитентом после раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах размещения Биржевых облигаций и уведомления об этом Банка России в установленном порядке.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом, в том числе:

порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Принятия отдельного решения уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев не требуется.

срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть заявлены требования о приобретении облигаций их эмитентом:

Эмитент обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации по требованиям, заявленным владельцами Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям после раскрытия ЗАО «ФБ ММВБ» информации об итогах размещения Биржевых облигаций и уведомления об этом Банка России в установленном порядке (далее – Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению).

Если размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям определяется одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, предшествующем купонному периоду, по которому Эмитентом в указанном порядке определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не осуществляется.

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

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

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

Требование о приобретении Биржевых облигаций должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, позволяющие идентифицировать участника организованных торгов, от имени которого будет выставлена заявка на продажу Биржевых облигаций.

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются в 3 (Третий) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (далее – Дата приобретения по требованию владельцев).

порядок приобретения облигаций их эмитентом:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ», путём удовлетворения адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи).

Владелец Биржевых облигаций вправе действовать самостоятельно (в случае, если владелец Биржевых облигаций является участником организованных торгов) или с привлечением участника организованных торгов, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций на продажу Биржевых облигаций Эмитенту (далее – Агент по продаже).

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

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент может принять решение о назначении или о смене Агента по приобретению.

Информация об указанном решении публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Если за 7 (Семь) рабочих дней 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.

Эмитент или Агент 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), от которых Эмитент получил требования о приобретении Биржевых облигаций, находящимся в системе торгов Биржи к моменту совершения сделки.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату приобретения по требованию владельцев.

Порядок раскрытия эмитентом информации о порядке и условиях приобретения эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев).

Не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент обязан уведомить представителя владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения), а также раскрыть информацию о таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Биржевых облигаций:

1) Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованиям их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста Программы в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

2) Информация об определенном размере (порядке определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям, а также о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Порядок раскрытия эмитентом информации об итогах приобретения облигаций их эмитентом, в том числе о количестве приобретенных эмитентом облигаций.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.10.2 Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцами (владельцем):

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных офферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации и/или в ленте новостей.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом, в том числе:

порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Биржевых облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных офферт, принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений Программы. При принятии указанного решения уполномоченным органом управления Эмитента должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Биржевых облигаций, которые будут опубликованы в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Возможно неоднократное принятие решений о приобретении Биржевых облигаций.

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

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

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

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- порядок принятия предложения о приобретении лицом, осуществляющим права по Биржевым облигациям и срок, в течение которого такое лицо может направить Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций на установленных в решении о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;
- дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;
- дату окончания приобретения Биржевых облигаций;
- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Биржевых облигаций;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента по приобретению, его место нахождения, почтовый адрес, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению).

Не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций, Эмитент обязан уведомить представителя владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения), а также раскрыть информацию о таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Биржевых облигаций.

порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций путем принятия предложения эмитента об их приобретении:

Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций направляется по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, позволяющие идентифицировать участника организованных торгов, от имени которого будет выставлена заявка на продажу Биржевых облигаций.

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются в Дату (даты) приобретения Биржевых облигаций, определенную (определенные) соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента (далее – Дата приобретения по соглашению с владельцами).

порядок приобретения облигаций их эмитентом:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи ценных бумаг на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ», путём удовлетворения адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи.

Владелец Биржевых облигаций вправе действовать самостоятельно (в случае, если владелец Биржевых облигаций является участником организованных торгов) или с привлечением Агента по продаже.

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 принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций, Эмитент может принять решение о назначении или о смене лица, которое будет исполнять функции Агента по приобретению.

Информация об указанном решении публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта. Если за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций, 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.

Эмитент или Агент по приобретению (в случае его назначения) в Дату приобретения по соглашению с владельцами в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Биржевых облигаций (выставленных владельцем Биржевых облигаций или Агентом по продаже), от которых Эмитент получил Сообщения о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций, находящимся в системе торгов Биржи к моменту совершения сделки.

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

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента.

Порядок раскрытия эмитентом информации о порядке и условиях приобретения эмитентом облигаций по соглашению с их владельцами.

Не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций, Эмитент обязан уведомить представителя владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения), а также раскрыть информацию о таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Порядок раскрытия эмитентом информации об итогах приобретения облигаций их эмитентом, в том числе о количестве приобретенных эмитентом облигаций.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.10.3.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций может осуществляться через Организатора торговли, указанного в п. 8.3 Программы и п.8.3 Проспекта, в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность Организатора торговли.

В случае прекращения деятельности ЗАО «ФБ ММВБ» в связи с его реорганизацией функции организатора торговли, на торгах которого производится приобретение Биржевых облигаций, будут осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Программе упоминается ЗАО «ФБ ММВБ», подразумевается ЗАО «ФБ ММВБ» или его правопреемник.

8.10.4. *В случае, если в дату приобретения Биржевые облигации не обращаются на торгах Биржи, Эмитент приобретает Биржевые облигации у их Владельцев на следующих условиях и в следующем порядке:*

1) Для заключения договора (сделки) о приобретении Биржевых облигаций Эмитентом, Владелец Биржевых облигаций направляет Уведомление Эмитенту в соответствии со сроками, условиями и порядком приобретения Биржевых облигаций, опубликованными в Ленте новостей и на странице в сети Интернет, в случае приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами облигаций, или в порядке и на условиях, предусмотренных в п. 10 Программы и п.8.10 Проспекта, в случае приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

В соответствии с требованием законодательства Российской Федерации лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, если его права на ценные бумаги учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицом, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций путем дачи указаний (инструкций), содержащих требования (заявления) о приобретении Биржевых облигаций (далее также – Уведомление) депозитарию. Порядок дачи указаний (инструкций), определяется договором с депозитарием.

Уведомление должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, сведения, позволяющие идентифицировать ценные бумаги, права по которым осуществляются, количество принадлежащих такому лицу ценных бумаг, международный код идентификации организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги этого лица.

В Уведомлении помимо указанных выше сведений также указываются иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, необходимые для заполнения встречного поручения депо на перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и платежного поручения на перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

В дополнение к Уведомлению владелец Биржевых облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций, вправе передать Эмитенту документы, необходимые для

применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям. В случае не предоставления или несвоевременного предоставления таких документов Эмитенту не несет ответственности перед владельцами Биржевых облигаций за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Уведомление считается полученным Эмитентом в день его получения НРД.

Договор (сделка) о приобретении Биржевых облигаций считается заключенным в день получения НРД Уведомления.

2). Биржевые облигации приобретаются по установленной цене приобретения в установленную дату приобретения у Владельцев Биржевых облигаций на внебиржевом рынке путем перевода Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на счет депо, открытый в НРД Эмитенту, предназначенный для учета прав на выпущенные Эмитентом ценные бумаги, и перевода соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД уполномоченному лицу Эмитента, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций на получение денежных средств по Биржевым облигациям. Перевод Биржевых облигаций осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. В целях заключения сделок по продаже Биржевых облигаций Владелец Биржевых облигаций, либо лицо, уполномоченное Владельцем Биржевых облигаций на получение денежных средств по Биржевым облигациям, должен иметь открытый банковский счет в российских рублях в НРД.

В целях исполнения договора (сделки) о приобретении Биржевых облигаций Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо подает поручение в порядке и сроки, указанные выше в настоящем подпункте.

Указанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать им инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица смогут получить денежные средства по Биржевым облигациям только через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций - физическим лицом получать денежные суммы по Биржевым облигациям.

3). Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций по отношению к Владельцам Биржевых облигаций, не направившим Уведомления или направившим в установленном порядке Уведомления, и не подавшим поручение депо на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо на счет депо Эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные Эмитентом ценные бумаги, в соответствии с требованиями НРД, а также в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в поручении депо на перевод Биржевых облигаций, поданное в НРД, не соответствует количеству, указанному в Уведомлении.

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

Раскрытие информации о выпуске (дополнительном выпуске) Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы облигаций, осуществляется в следующем порядке.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными актами в сфере финансовых рынков, а также правилами ЗАО «ФБ ММВБ», устанавливающими порядок допуска Биржевых облигаций к торгам, утвержденными биржей, и в порядке и сроки, предусмотренные Программой и Проспектом.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой и Проспектом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент наступления события.

В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе и Проспекте, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой и Проспектом, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

Для раскрытия информации на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (ранее и далее – «Сеть Интернет») Эмитент должен использовать страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, Адрес указанной страницы:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384>

Раскрытие информации «на странице в Сети Интернет» означает раскрытие информации на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг - <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=384>.

1) Информация о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения об утверждении Программы раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Программы;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты составления протокола(даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Программы.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) Информация об утверждении Эмитентом Условий выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения об утверждении Условий выпуска;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты с даты принятия решения об утверждении Условий выпуска.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

3) В случае допуска Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения Эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в Программе, Условиях выпуска и в Проспекте, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на Бирже в установленном порядке.

4) Информация о присвоении идентификационного номера Программе публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты раскрытия Биржей через представительство ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет информации о присвоении идентификационного номера Программе или получения Эмитентом письменного Уведомления Биржи о присвоении идентификационного номера Программе посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

5)

5.1) Информация о включении Биржевых облигаций в Список и присвоении им идентификационного номера должна быть раскрыта Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты раскрытия Биржей через представительство ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет информации о включении Биржевых облигаций в Список и присвоении их выпуску идентификационного номера или получения Эмитентом письменного уведомления Биржи о принятых решениях посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент раскрывает текст Условий выпуска на странице в Сети Интернет с указанием присвоенного идентификационного номера выпуску Биржевых облигаций, даты его присвоения, наименования биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

Текст Условий выпуска должен быть доступен на странице Эмитента в Сети Интернет с даты их раскрытия в Сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Биржевых облигаций этого выпуска.

5.2) Информация о присвоении идентификационного номера дополнительному выпуску Биржевых облигаций должна быть раскрыта Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты раскрытия Биржей через представительство ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет информации о присвоении идентификационного номера дополнительному выпуску Биржевых облигаций или получения Эмитентом письменного уведомления Биржи о принятом решении посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент раскрывает текст Условий выпуска (дополнительного выпуска) на странице в Сети Интернет с указанием присвоенного идентификационного номера дополнительному выпуску Биржевых облигаций, даты его присвоения, наименования биржи, осуществившей

допуск Биржевых облигаций к торгам, в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

Текст Условий выпуска (дополнительного выпуска) должен быть доступен на странице в Сети Интернет с даты его раскрытия в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Биржевых облигаций этого выпуска.

6) Не позднее даты начала размещения первого выпуска Биржевых облигаций, осуществляемого в рамках данной программы, Эмитент публикует текст Программы и Проспекта на странице в Сети Интернет.

При опубликовании текста Программы и текста Проспекта на странице в Сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер Программы, присвоенный биржей, дата его присвоения и наименование этой биржи.

Тексты Программы и Проспекта должны быть доступны в Сети Интернет с даты их опубликования в Сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех выпусков Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках данной Программы.

7) Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Программой, Проспектом и Условиями выпуска (дополнительного выпуска) и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по следующему адресу: Россия, 107045, город Москва, Селивёрстов переулок, дом 4, строение 1.

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на странице в Сети Интернет.

8) раскрытие информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

8.1) Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций в течение периода их обращения по усмотрению Эмитента определяется решением Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций.

8.1.1.) Сообщение о принятии Эмитентом решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующем порядке:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также порядок принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций; срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций; номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятии решения о возможности досрочного погашения или о том, что решение о возможности досрочного погашения не принято, не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

8.1.2.) Информация о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты принятия 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 публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Раскрытие информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок и условия осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

8.2) Сообщение о принятии Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о размере погашаемой части номинальной стоимости Биржевых облигаций и непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций после осуществления частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

8.3) Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 10.1 Программы.

Информация о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о досрочном погашении Биржевых облигаций и не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций;
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Биржевых облигаций и не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок и условия осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

9) Информация о дате начала размещения должна быть опубликована Эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в Сети Интернет - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

9.1 Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента, которая при этом не была указана в Условиях выпуска, может быть (перенесена) изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Программой и Проспектом.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении (о переносе) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в Сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

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

10) Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента, которая при этом не была указана в Условиях выпуска, может быть (перенесена) изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Программой и Проспектом.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении (о переносе) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в Сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

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

11) В случае, если в Условиях выпуска не будет установлен выбранный порядок размещения Биржевых облигаций, информация о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях в согласованном порядке.

12) В случае если Эмитент при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона или при размещении Биржевых облигаций дополнительного выпуска путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций дополнительного выпуска по единой цене размещения намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями 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, Эмитент раскрывает следующую информацию:

12.1) о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента такого решения:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня и до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

Первоначально установленные решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением единоличного исполнительного органа Эмитента.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты принятия решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня и до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

12.2) об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей облигаций с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;

- на странице в Сети Интернет - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

13)

13.1) В случае, если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, величина процентной ставки по первому купонному периоду определяется Эмитентом до даты начала размещения Биржевых

облигаций. Информация об установленной Эмитентом ставке первого купона раскрывается в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об определении размера процента (купона) на первый купонный период:

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

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

13.2) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций на Конкурсе информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период Биржевых облигаций, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента по результатам проведенного Конкурса, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об определении размера процента (купона) на первый купонный период:

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

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

14) В случае размещения дополнительного выпуска Биржевых облигаций к ранее размещенному выпуску в рамках Программы, сообщение о единой цене размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания (собрания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение или с даты принятия соответствующего решения, если составление протокола не требуется:

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

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент обязан опубликовать в Ленте новостей и на странице в Сети Интернет сообщение о цене размещения ценных бумаг или порядке определения цены размещения ценных бумаг в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента (сообщение о цене размещения), в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

Размещение ценных бумаг не может осуществляться до опубликования Эмитентом сообщения о цене размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в Сети Интернет.

15) Информация о начале и завершении размещения ценных бумаг раскрывается в следующем порядке:

В соответствии с п. 26.12. Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (далее также – «Положение»), в случае раскрытия эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) ценных бумаг в соответствии с требованиями главы 5 Положения, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Биржевых

облигаций:

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

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

16) Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций, либо не позднее следующего дня после размещения последней Биржевой облигации в случае, если все Биржевые облигации размещены до истечения срока размещения, ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывает информацию об итогах размещения Биржевых облигаций и уведомляет об этом Банк России в установленном им порядке.

17)

17.1.) Информация об исполнении обязательств Эмитента по выплате дохода (купонного дохода, части номинальной стоимости) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки и даты, в которую обязательство по выплате доходов по Биржевым облигациям Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

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

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

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

17.2.) Информация об исполнении обязательств Эмитента по погашению/об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению /досрочному погашению Биржевых облигаций;*
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты погашения /досрочного погашения Биржевых облигаций.*

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

17.3.) Информация об исполнении обязательств Эмитента по погашению соответствующей части номинальной стоимости Биржевой облигации раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты, в которую соответствующее обязательство Эмитента перед владельцами его 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.

- на странице Эмитента в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты, в которую соответствующее обязательство Эмитента перед владельцами его 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.

Раскрываемая информация об итогах частичного досрочного погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций должна содержать, в том числе сведения о части их номинальной стоимости, погашенной в ходе частичного досрочного погашения.

18) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт), Эмитент публикует

информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки 1) с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), даты окончания этого срока:

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

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей;

2) на десятый рабочий день с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени) - с даты окончания этого срока:

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

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация, в том числе, должна включать в себя следующие сведения:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.

19) Информация о назначении Эмитентом платежного агента и/или Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо отмены таких назначений:

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

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение о назначении Эмитентом Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока предъявления требований о приобретении Биржевых облигаций.

Сообщение о назначении Эмитентом Агента по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций.

В сообщении о назначении/отмене назначения Агента по приобретению указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного Агента по приобретению, номер и дата лицензии, на основании которой указанное лицо может осуществлять функции Агента по приобретению, орган, выдавший указанную лицензию, а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции Агента по приобретению.

20) Процентная ставка или порядок определения размера ставок по купонам, начиная со второго, определяется в соответствии с порядком, указанным в п. 9.3 Программы.

20.1

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, любого количества идущих последовательно друг за другом купонных периодов, начиная со второго.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентной ставки, по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом

в форме сообщения о существенном факте до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

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

20.2.) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения размера) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций ($j=(2,..n)$), определяется Эмитентом, в дату установления j -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания ($j-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в дату установления j -го купона процентную ставку или порядок определения процентной ставки любого количества следующих за j -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов)

Информация об определенных процентных ставках или порядке определения процентных ставок, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), но не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты до даты окончания ($j-1$)-го купона:

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

21) Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования текста Программы на странице в Сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения первого выпуска биржевых облигаций, осуществляемого в рамках данной Программы.

22) В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных оферт, сообщение о соответствующем решении раскрывается в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты составления протокола (решения) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором Эмитентом принято решение о приобретении Биржевых облигаций, но не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций:

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

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- порядок принятия предложения о приобретении лицом, осуществляющим права по Биржевым облигациям и срок, в течение которого такое лицо может направить Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций на установленных в решении о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;
- дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;
- дату окончания приобретения Биржевых облигаций;
- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Биржевых облигаций;
- форму и срок оплаты;

наименование Агента по приобретению, его место нахождения, почтовый адрес, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению).

23) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций как по требованию владельцев Биржевых облигаций, так и по соглашению с владельцами Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых

облигаций) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня окончания установленного срока приобретения Биржевых облигаций;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты окончания установленного срока приобретения Биржевых облигаций.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

24) раскрытие информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

24.1) Информация о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой возникновение у владельцев Биржевых облигаций Эмитента указанного права:

• в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

• на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Указанное сообщение должно содержать в том числе информацию о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о наступлении события, дающего владельцу Биржевых облигаций право требовать возмещения номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, и что Эмитент принимает заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций.

24.2) Информация о прекращении у владельцев Биржевых облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Биржевых облигаций Эмитента указанного права:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

25) Эмитент имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах в объеме и порядке, установленном нормативными актами в сфере финансовых рынков.

26) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений в Программу, и/или Условия выпуска, и/или в Проспект, и/или в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) Банка России, органа государственной власти или биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам (далее совместно - уполномоченный орган), о приостановлении размещения ценных бумаг, Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в Сети Интернет.

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока,

установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола (решения) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Программу, и/или Условия выпуска, и/или в Проспект, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

Приостановление размещения Биржевых облигаций до опубликования сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в Сети Интернет не допускается.

27) После принятия Биржей решения об утверждении или об отказе в утверждении изменений в Программу, и/или в Условия выпуска, и/или в Проспект в течение срока размещения Биржевых облигаций или получения в течение срока размещения Биржевых облигаций письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации об утверждении или об отказе в утверждении Биржей изменений в Программу, и/или в Условия выпуска и (или) в Проспект на странице Биржи в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления Биржи о принятом решении либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

Возобновление размещения Биржевых облигаций до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в Сети Интернет не допускается.

Эмитент раскрывает текст изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска на странице в Сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты раскрытия Биржей информации о принятии решения об утверждении таких изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска, через представительство ЗАО «ФБ ММВБ» в Сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления ЗАО «ФБ ММВБ» о принятом решении об утверждении таких изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска, посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, но не ранее даты опубликования на странице в Сети Интернет текста представленных бирже Программы и/или Проспекта и/или Условий выпуска.

При этом текст изменений в Программу и/или в Проспект должен быть доступен в Сети Интернет с даты его опубликования в Сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках данной Программы.

При этом текст изменений в Условия выпуска должен быть доступен в Сети Интернет с даты его опубликования в Сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Биржевых облигаций этого выпуска.

Эмитент обязан предоставить заинтересованному лицу копии изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска.

За предоставление копий изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска взимается плата, размер которой не должен превышать затраты на их изготовление.

8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)

Обеспечение не предусмотрено.

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

Обеспечение не предусмотрено.

8.12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Обеспечение не предусмотрено.

8.12.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с залоговым обеспечением денежными требованиями.

8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций

По состоянию на дату утверждения Программы представитель владельцев Биржевых облигаций не определен. Сведения о представителе владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) будут указаны в соответствующих Условиях выпуска.

8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Приобретение Биржевых облигаций не относится к категории инвестиций с повышенным риском.

8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Размещаемые ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками.

8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации:

а) Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги (обращение эмиссионных ценных бумаг), допускается после государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска) или присвоения их выпуску (дополнительному выпуску) идентификационного номера.

Переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги запрещается до их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии ценных бумаг предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска), - также до государственной регистрации указанного отчета.

б) Публичное обращение эмиссионных ценных бумаг, в том числе их предложение неограниченному кругу лиц (включая использование рекламы), допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

1) регистрация проспекта ценных бумаг (допуск биржевых облигаций или российских депозитарных расписок к организованным торгам с представлением бирже проспекта указанных ценных бумаг) или допуск эмиссионных ценных бумаг к организованным торгам без их включения в котировальные списки;

2) раскрытие эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а в случае допуска к организованным торгам эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых не осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг, - в соответствии с требованиями организатора торговли.

в) запрещается публичное обращение, реклама и предложение в любой иной форме неограниченному кругу лиц ценных бумаг, публичное обращение которых запрещено или не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, Условий выпуска и действующего законодательства Российской Федерации.

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

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

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

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

В случае размещения акций указываются ограничения, установленные акционерным обществом - эмитентом в соответствии с его уставом на максимальное количество акций, принадлежащих одному акционеру, или их номинальную стоимость. Отдельно указываются ограничения, предусмотренные уставом эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей - нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента: *Эмитент не осуществляет эмиссию акций.*

8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

В случае если ценные бумаги эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущены к организованным торгам, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за три последних завершающихся года, либо за каждый завершающийся отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, указываются:

К обращению допущены следующие Биржевые облигации Эмитента:

1) вид, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: *облигации Биржевые неконвертируемые процентные документарные не предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения, 4B020203344B от 28 декабря 2011г.*

| Отчетный период | Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинала) | Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинала) | Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с |
|-----------------|--|--|---|
|-----------------|--|--|---|

| | | | |
|------------|--------|--------|--|
| | | | Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н, % от номинальной стоимости |
| 2 кв. 2015 | - | - | - |
| 3 кв. 2015 | 99,80 | 100,49 | - |
| 4 кв. 2015 | - | - | - |
| 1 кв. 2016 | 100,00 | 100,17 | 100,17 |
| 2 кв. 2016 | 100,20 | 100,85 | 100,84 |
| 3 кв. 2016 | 99,50 | 101,25 | 100,09 |
| 4 кв. 2016 | 100,7 | 101,00 | 100,78 |

полное фирменное наименование, место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

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

Сокращенное фирменное наименование: ПАО Московская Биржа

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

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

Дата государственной регистрации: 16.10.2002

Регистрационный номер: 1027739387411

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве

Номер лицензии биржи: 077-001

Дата выдачи: 29.08.2013

Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: ФСФР России

* до 19.12.2016 г. сделки с ценными бумагами проводились в ЗАО «ФБ ММВБ», реорганизованного в форме присоединения к ПАО Московская Биржа, в результате ЗАО «ФБ ММВБ» прекратило свое существование.»

Биржевые облигации Эмитента серии БО-02 включены в Третий уровень Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа.

2) вид, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: **облигации Биржевые неконвертируемые процентные документарные не предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения, 4В020303344В от 28 декабря 2011г.**

| | | | |
|-----------------|--|--|---|
| Отчетный период | Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинала) | Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинала) | Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утв. Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н, |
|-----------------|--|--|---|

| | | | % от номинальной стоимости |
|------------|--------|--------|----------------------------|
| 3 кв. 2014 | 95 | 100,70 | 99,90 |
| 4 кв. 2014 | 85,01 | 100,23 | 99,20 |
| 1 кв. 2015 | 80,01 | 99,78 | 99,09 |
| 2 кв. 2015 | 97 | 100,99 | 100,10 |
| 3 кв. 2015 | 99,10 | 101,33 | 100,85 |
| 4 кв. 2015 | 100,01 | 101,01 | 100,85 |
| 1 кв. 2016 | 99,90 | 101,00 | 100,25 |
| 2 кв. 2016 | 99,00 | 101,50 | 100,63 |
| 3 кв. 2016 | 100,75 | 102,50 | 101,23 |
| 4 кв. 2016 | 100,20 | 101,50 | 100,78 |

полное фирменное наименование, место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

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

Сокращенное фирменное наименование: ПАО Московская Биржа

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

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

Дата государственной регистрации: 16.10.2002

Регистрационный номер: 1027739387411

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве

Номер лицензии биржи: 077-001

Дата выдачи: 29.08.2013

Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: ФСФР России

* до 19.12.2016 г. сделки с ценными бумагами проводились в ЗАО «ФБ ММВБ», реорганизованного в форме присоединения к ПАО Московская Биржа, в результате ЗАО «ФБ ММВБ» прекратило свое существование.»

Биржевые облигации Эмитента серии БО-03 включены в Первый уровень Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа.

8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг
Биржевые облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является биржа.

19.12.2016 г. завершилась реорганизация в форме присоединения ЗАО «ФБ ММВБ» к ПАО Московская Биржа, в результате ЗАО «ФБ ММВБ» прекратило свое существование. Правопреемником всех прав и обязанностей ЗАО «ФБ ММВБ» является ПАО Московская Биржа.

Сведения о бирже ЗАО «ФБ ММВБ»:

Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ФБ ММВБ»***

Место нахождения: ***Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

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

Дата государственной регистрации: ***02.12.2003***

Регистрационный номер: ***1037789012414***

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: ***Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве***

Номер лицензии биржи: ***077-007***

Дата выдачи: **20.12.2013**

Срок действия: **бессрочная**

Лицензирующий орган: **Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)**

Информация о правопреемнике ЗАО «ФБ ММВБ»:

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

Сокращенное фирменное наименование: ***ПАО Московская Биржа***

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

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

Дата государственной регистрации: ***16.10.2002***

Регистрационный номер: ***1027739387411***

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: ***Межрайонная инспекция МЧС России № 39 по г. Москве***

Номер лицензии биржи: ***077-001***

Дата выдачи: ***29.08.2013***

Срок действия: ***без ограничения срока действия***

Лицензирующий орган: ***ФСФР России***

В случае если ценные бумаги выпуска, по отношению к которому размещаемые ценные бумаги являются дополнительным выпуском, допущены к организованным торгам на бирже или ином организаторе торговли, указывается на это обстоятельство.

Размещаемые ценные бумаги не являются дополнительным выпуском

В случае если эмитент предполагает обратиться к бирже или иному организатору торговли с заявлением (заявкой) о допуске размещаемых ценных бумаг к организованным торгам, указывается на это обстоятельство, а также приводится предполагаемый срок обращения эмитента с таким заявлением (заявкой).

Эмитент предполагает обратиться к правопреемнику ЗАО «ФБ ММВБ» - ПАО Московская Биржа для допуска размещаемых ценных бумаг к организованным торгам.

Предполагаемый срок обращения Эмитента с таким заявлением (заявкой).

Документы для допуска Биржевых облигаций к организованным торгам должны быть представлены ПАО Московская Биржа не позднее одного месяца с даты утверждения Эмитентом Условий выпуска Биржевых облигаций.

Раскрываются иные сведения о биржах или иных организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения отсутствуют.

8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах

1. **Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, Условий выпуска и действующего законодательства Российской Федерации.**

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

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

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

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

2.

В соответствии с решением Совета директоров Эмитента от 24.11.2016 (протокол от 25.11.2016 № 13) Генеральный директор, Председатель Правления Эмитента уполномочен на утверждение отдельных Условий выпуска в рамках Программы в пределах следующих основных параметров таких отдельных выпусков биржевых облигаций, выпускаемых в рамках Программы:

-общий объем отдельных выпусков биржевых облигаций в рамках Программы – не более 5 000 000 000,00 (Пяти миллиардов) рублей.

- максимальный срок до погашения отдельного выпуска -10 лет.

-максимальный срок оферты -3 года

- размер процентной ставки (купон) по Биржевой облигации не может превышать 300 базисных пунктов от Ключевой ставки Банка России, действующей на дату утверждения купона.

3. **В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:**

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

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

НКД - накопленный купонный доход, в рублях Российской Федерации;

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях Российской Федерации;

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

$T_{(j-1)}$ - дата начала j -го купонного периода (для случая первого купонного периода $T_{(j-1)}$ - это дата начала размещения Биржевых облигаций);

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

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

4. **В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Проспекте и Условиях выпуска, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Проспектом и Условиями выпуска, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.**

В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Проспекте и Условиях выпуска, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Проспектом и Условиями выпуска, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент раскрытия информации об указанных событиях.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Биржевых облигаций/приобретением Биржевых облигаций/исполнением обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Программе, Проспекте и Условиях выпуска, досрочное погашение Биржевых облигаций/приобретение Биржевых облигаций/исполнение обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

5. Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе и Проспекте, представлены в соответствии действующими на момент утверждения Программы и Проспекта редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе и Проспекте, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

6. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы и Условий выпуска, положения (требования, условия), закрепленные Программой, Условиями выпуска и Сертификатом, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы и до утверждения Условий выпуска, Условия выпуска будут содержать положения (требования, условия), закрепленные Программой, с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

7. В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с дефолтом и (или) техническим дефолтом по Биржевым облигациям, законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Программе и Проспекте, указанные действия будут осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент их совершения.

IX. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

9.1. Дополнительные сведения об эмитенте

9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала (паевого фонда) эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

9.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

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

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

9.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

9.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

9.7.1. Сведения об объявленных и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 г. №454-П) требуемая информация по данному пункту не включается в состав Проспекта ценных бумаг, поскольку у Эмитента есть обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

9.8. Иные сведения

Иные сведения отсутствуют.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ КБ «МИА» (АО) ЗА 9 МЕСЯЦЕВ
2016 ГОДА