

Утвержден " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

Допущены к торгам на бирже в процессе размещения

30 мая 2016 г.

Советом директоров ПАО «Бест Эффортс Банк»

(орган эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

Идентификационный номер

4	В	0	4	0	1	0	0	4	3	5	В	-			
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--

(указывается идентификационный номер, присвоенный выпуску (дополнительному выпуску) биржевых облигаций биржей, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения)

**ПАО «Санкт-Петербургская биржа»**

(наименование биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения)

Генеральный директор

**Сердюков Е.В.**

(наименование должности и подпись уполномоченного лица биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения)

Печать)

Протокол № 5/2016

от " 27 " мая 2016 г.

## ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

**Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк»**

(полное фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации – наименование)

**документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001-БО**

(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки)

**в количестве 5 000 (Пять тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) долларов США каждая с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые путем открытой подписки, со сроком погашения в 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения биржевых облигаций.**

(номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг, для облигаций и опционов эмитента также указывается срок погашения)

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

**БИРЖА, ПРИНЯВШАЯ РЕШЕНИЕ О ДОПУСКЕ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ К ТОРГАМ, НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ДОПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ К ТОРГАМ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ**

Председатель Правления  
ПАО «Бест Эффортс Банк»

" 30 " мая 2016 г.

Главный бухгалтер ПАО «Бест Эффортс Банк»

" 30 " мая 2016 г.



подпись

**И.Б.Ионова**

И.О. Фамилия

подпись

**Л.С.Григоренко**

И.О. Фамилия

М.П.

<b>Введение .....</b>	<b>5</b>
<b>Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг .....</b>	<b>8</b>
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента .....	8
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента .....	8
1.3. Сведения об оценщике эмитента .....	11
1.4. Сведения о консультантах эмитента .....	11
1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг .....	11
<b>Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента .....</b>	<b>12</b>
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента .....	12
2.2. Рыночная капитализация эмитента .....	12
2.3. Обязательства эмитента .....	12
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг .....	12
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....	12
2.5.1. Кредитный риск .....	13
2.5.2. Страновой риск .....	13
2.5.3. Рыночный риск .....	14
2.5.4. Риск ликвидности .....	15
2.5.5. Операционный риск .....	16
2.5.6. Правовые риски .....	16
2.5.7. Стратегический риск .....	17
2.5.8. Риски, связанные с деятельностью эмитента .....	18
<b>Раздел III. Подробная информация об эмитенте .....</b>	<b>19</b>
3.1. История создания и развитие эмитента .....	19
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента .....	19
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента .....	20
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента .....	20
3.1.4. Контактная информация .....	21
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика Эмитента .....	22
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента .....	22
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента .....	22
3.3. Планы будущей деятельности эмитента .....	22
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях .....	22
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента .....	22
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 .....	22
3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение .....	23
<b>Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента .....</b>	<b>24</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента .....	24
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств .....	26
4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента .....	28
4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .....	28
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента .....	28
4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента .....	28
4.7. Конкуренты эмитента .....	29
<b>Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента .....</b>	<b>30</b>
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента .....	30
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента .....	30
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента .....	39
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля .....	39
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента .....	39
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента .....	39
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента .....	39
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента .....	39

<b>Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....</b>	<b>40</b>
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента .....	40
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 о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента.....	40
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции") .....	40
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента .....	40
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 .....	40
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	41
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	41
<b>Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация.....</b>	<b>42</b>
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента .....	42
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента .....	43
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента .....	43
7.4. Сведения об учетной политике эмитента .....	44
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж ..	54
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года .....	55
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента .....	55
<b>Раздел VIII. Сведения о размещаемых эмиссионных ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения .....</b>	<b>56</b>
8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг .....	56
8.2. Форма ценных бумаг .....	56
8.3. Указание на обязательное централизованное хранение .....	56
8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска) .....	56
8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) .....	56
8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.....	56
8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска).....	56
8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска).....	57
8.8.1. Способ размещения ценных бумаг .....	57
8.8.2. Срок размещения ценных бумаг .....	57
8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг .....	57
8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг .....	60
8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг.....	60
8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг .....	60
8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг.....	61
8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям.....	61
8.9.1. Форма погашения облигаций.....	61
8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций.....	62
8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации .....	63
8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям .....	64
8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций .....	66
8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям .....	70
8.9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям .....	70
8.10. Сведения о приобретении облигаций .....	74
8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг.....	77
8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска) ..	82
8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций .....	82
8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском .....	83
8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках .....	83
8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....	83
8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента .....	83
8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....	83
8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах.....	84
<b>Раздел IX. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах .....</b>	<b>85</b>
9.1. Дополнительные сведения об эмитенте.....	85

9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента.....	85
9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента .....	85
9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.....	85
9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента .....	85
9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам .....	85
9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.....	85
9.8. Иные сведения .....	85

## **Введение**

**Краткое изложение основной информации, приведенной далее в Проспекте ценных бумаг:**

### **а) Основные сведения об эмитенте:**

Полное фирменное наименование: *Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»*

Сокращенное фирменное наименование: *ПАО «Бест Эффортс Банк»*

ИНН: 7831000034

ОГРН: 1037700041323

Место нахождения: *Российская Федерация, город Москва.*

Адрес: *Российская Федерация, 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1.*

Дата государственной регистрации: *21.01.2003 г.*

Цели создания эмитента: *Извлечение прибыли*

Основные виды хозяйственной деятельности эмитента: *Денежное посредничество (ОКВЭД: 65.12)*

### **б) Основные сведения о размещаемых Эмитентом ценных бумагах:**

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Категория (тип): *документарные*

Серия: *001-БО*

Идентификационные признаки облигаций выпуска: *документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя серии 001-БО с обязательным централизованным хранением (далее по тексту именуется совокупно «Биржевые облигации», а по отдельности – «Биржевая облигация», или «Биржевая облигация выпуска», или «Облигация»), размещаемые путем открытой подписки.*

Количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 (Пять тысяч) штук*

Номинальная стоимость: *1 000 (Одна тысяча) долларов США*

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

*Размещение Биржевых облигаций может осуществляться только на организованных торгах, проводимых Биржей.*

Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) в ходе размещения ценных бумаг:

*Размещение Биржевых облигаций проводится путем заключения договоров купли-продажи по цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.8.4. Проспекта ценных бумаг (далее – «Цена размещения»).*

*Договоры купли-продажи при размещении Биржевых облигаций заключаются на организованных торгах, проводимых Публичным акционерным обществом «Санкт-Петербургская биржа» (ранее и далее – «Биржа», «СПБ») на основании встречных адресных заявок, предметом которых являются Биржевые облигации, подаваемых с использованием Системы проведения торгов Биржи (далее – «Системы торгов Биржи») в соответствии с Правилами проведения организованных торгов ценными бумагами Биржи (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»), зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.*

*Момент заключения договора купли-продажи при размещении Биржевых облигаций определяется в соответствии с Правилами торгов Биржи.*

*При этом размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей, направленных на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.*

*Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.*

Дата начала размещения или порядок ее определения:

*Дата начала размещения Биржевых облигаций: 07 июня 2016 года.*

*Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.*

*Дата окончания размещения, или порядок ее определения:*

*Датой окончания размещения Биржевых облигаций является более ранняя из следующих дат:*

- а) дата размещения последней Биржевой облигации;*
- б) 4 августа 2016 года.*

*Цена размещения или порядок ее определения:*

*Цена размещения Биржевых облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысячи) долларов США за 1 (Одну) Биржевую облигацию (100% номинальной стоимости).*

*Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.*

*Условия обеспечения: обеспечение по Биржевым облигациям не предусмотрено.*

*Условия конвертации: Биржевые облигации выпуска не являются конвертируемыми.*

*в) основные сведения о размещенных Эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта: указанные ценные бумаги отсутствуют.*

*г) основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг: средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, будут направлены на развитие инвестиционной деятельности.*

*Размещение Эмитентом ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции (приобретение активов, необходимых для производства определенной продукции).*

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

#### ***Краткая информация об эмитенте:***

*ПАО «Бест Эффортс Банк» — московский банк, входящий в структуру Группы Ассоциации «НП РТС». В настоящий момент Эмитент наряду с классическими видами банковского обслуживания осуществляет оказание специализированных услуг профессиональным участникам рынка ценных бумаг (в частности по торговле на валютном, срочном и внебиржевом рынках). Важнейшими источниками фондирования являются собственный капитал, депозиты юридических лиц, денежные средства клиентов на брокерском счете и межбанковское привлечение.*

*Эмитенту Рейтинговым агентством РАЕХ (Эксперт РА) присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень.*

#### ***Краткая информация об эмиссионных ценных бумагах эмитента:***

*Уставный капитал ПАО «Бест Эффортс Банк» составляет 565 000 000 (пятьсот шестьдесят пять миллионов) рублей и разделен на 56 490 000 (пятьдесят шесть миллионов четыреста девяносто тысяч) размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая (с государственным регистрационным номером выпуска: 10400435В) и 100 000 (сто тысяч) размещенных привилегированных именных акций стоимостью 1 (один) рубль каждая.*

*При этом число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая – 90 000 (девяносто тысяч); число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая – 10 000 (десять тысяч);*

*Ознакомиться с информацией о выпуске ценных бумаг можно на странице Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/emission/>.*

*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 (эмитент и лицо, предоставляющее обеспечение по облигациям эмитента, осуществляют) основную деятельность, и результатов деятельности эмитента (эмитента и лица, предоставляющего обеспечение по облигациям эмитента), в том числе его (их) планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента (эмитента и лица, предоставляющего обеспечение по облигациям эмитента) в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.*

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

### **1.1. Сведения о банковских счетах эмитента:**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Банком России от 30.12.2014 № 454-П (далее – «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг») информация в данном пункте не предоставляется.*

### **1.2. Сведения об аудитор (аудиторской организации) эмитента:**

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»*

Сокращенное фирменное наименование: *АО «АКГ «РБС»*

ИНН: *7708171870*

ОГРН: *1027739153430*

Место нахождения: *127018, г. Москва, ул. Суцневский вал, д.5, стр. 3.*

Телефон: *+7 (495) 967-68-38*

Факс: *+7 (495) 967-68-43*

Адрес электронной почты: *[common@rbsys.ru](mailto:common@rbsys.ru)*

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: *Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»*

Место нахождения: *Российская Федерация, 119192, г. Москва, Мичуринский пр., д. 21, корп. 4*

Дополнительная информация: *АО «АКГ «РБС» присвоен основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 11206027697.*

Дата и номер решения о приеме в члены саморегулируемой организации аудиторов: *2012-08-20 № 68*

Отчетный год (годы) из числа последних трех завершенных отчетных лет или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка отчетности эмитента: *2013 -2015 гг.*

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка:

*Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, составленная по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) (2013-2015гг.), годовая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (2013 -2015 гг.).*

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

*Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, а также существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), нет.*

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента:

*Доли участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале Эмитента в период действия договора на проведение аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента отсутствуют.*

Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации): *Заемные средства аудитору не предоставлялись.*

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

*В период действия договора на проведение аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента фактов финансовой, деловой, имущественной, родственной или какой-либо иной заинтересованности аудитора и должностных лиц аудитора, превышающей отношения по договору с Эмитентом на осуществление аудиторских услуг, а также какой-либо зависимости аудитора от третьей стороны, собственников или руководителей Эмитента, иных факторов, которые могли бы оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, не было.*

Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации:

*Должностные лица, занимающие должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, отсутствуют.*

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:

*Эмитент и аудитор действуют и будут действовать в рамках действующего законодательства, в частности, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (далее Федерального закона «Об аудиторской деятельности»), согласно ст. 8 которого аудит не может осуществляться:*

*1) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;*

*2) аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);*

*3) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;*

*4) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;*

*5) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);*

*б) аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, оказывавшим в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности физическим и юридическим лицам, - в отношении этих лиц.*

Основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения возможной зависимости от аудитора, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента:

*Аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»; размер вознаграждения аудитора не ставился в зависимость от результатов проведенной проверки.*

Порядок выбора аудитора эмитента

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

*Эмитент приглашает к участию в открытом запросе предложений, на право заключения договора*

на проведение аудиторской проверки финансовой отчетности Эмитента подготовленной в соответствии с МСФО и РПБУ. Основными требованиями к участникам являются:

- участие и членство в профессиональных аудиторских объединениях и организациях;
- опыт в выполнении аудита кредитных организаций на менее 5 лет;
- оказание услуг квалифицированными сотрудниками аудиторской организации.

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

Утверждение кандидатуры аудитора Эмитента относится к компетенции Общего собрания акционеров Эмитента по представлению Совета директоров в соответствии с Уставом Эмитента и Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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

Работы в рамках специальных аудиторских заданий не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации), указывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента, приводится информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги:

<b>Отчетный период, за который осуществлялась проверка</b>	<b>Порядок определения размера вознаграждения аудитора</b>	<b>Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору</b>	<b>Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги</b>
1	2	3	4
2013 год	Размер вознаграждения аудитора в соответствии со статьей 86 Федерального закона "Об акционерных обществах" определяется Советом директоров	Фактические размеры вознаграждений, выплаченных эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента: В соответствии с договором, заключенным эмитентом с аудитором, фактический размер вознаграждения, выплачиваемый эмитентом аудитору, является конфиденциальной информацией. За 2013 год - фактический размер вознаграждения выплачен эмитентом аудитору в соответствии с договором.	Отсроченные и просроченные платежи за услуги, оказанные аудитором, отсутствуют.
2014 год	Размер вознаграждения аудитора в соответствии со статьей 86 Федерального закона "Об акционерных обществах" определяется Советом директоров	Фактические размеры вознаграждений, выплаченных эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента: В соответствии с договором, заключенным эмитентом с аудитором, фактический размер вознаграждения, выплачиваемый эмитентом аудитору, является конфиденциальной информацией. За 2014 год - фактический размер вознаграждения выплачен эмитентом аудитору в соответствии с договором.	Отсроченные и просроченные платежи за услуги, оказанные аудитором, отсутствуют.
2015 год	Размер вознаграждения аудитора в	Фактические размеры вознаграждений, выплаченных эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года, за который	Отсроченные и просроченные платежи за услуги,

	соответствии со статьей 86 Федерального закона "Об акционерных обществах" определяется Советом директоров	аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента: В соответствии с договором, заключенным эмитентом с аудитором, фактический размер вознаграждения, выплачиваемый эмитентом аудитором, является конфиденциальной информацией. За 2015 год - фактический размер вознаграждения выплачен эмитентом аудитором в соответствии с договором.	оказанные аудитором, отсутствуют.
--	---	--	-----------------------------------

### **1.3. Сведения об оценщике эмитента**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

### **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 настоящий Проспект ценных бумаг, не привлекались.*

### **1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг**

*Иные лица, подписавшие проспект ценных бумаг, отсутствуют.*

## **Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента**

### **2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

### **2.2. Рыночная капитализация эмитента**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

### **2.3. Обязательства эмитента**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

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

*Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг: средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, будут направлены на развитие инвестиционной деятельности Эмитента.*

*Размещение Эмитентом ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции (приобретение активов, необходимых для производства определенной продукции (товаров, работ, услуг)).*

### **2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

#### **Банковские риски:**

*Основные факторы, влияющие на стратегию развития банковского бизнеса, во многом определяются макроэкономической ситуацией в стране, в том числе, темпом и характером структурных преобразований в экономике, экономическим ростом всех отраслей экономики, динамикой инфляции, валютного курса, цены на нефть, ставки рефинансирования и ставок обязательных резервов Банка России.*

*Для минимизации возможных рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на деятельность, Эмитентом проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнения Эмитентом пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований партнеров и контрагентов, включая международные финансовые организации.*

*Данный раздел содержит информацию о возможных рисках связанных с инвестированием в Биржевые облигации Эмитента. Деятельность Эмитента подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся:*

- 1. Кредитный риск;*
- 2. Страновой риск;*
- 3. Рыночный риск;*
- 4. Риск ликвидности;*
- 5. Операционный риск;*
- 6. Правовой риск.*
- 7. Стратегический риск*
- 8. Риски, связанные с деятельностью эмитента*

*Основополагающий принцип, лежащий в основе системы управления рисками, заключается в комплексном учете Эмитентом всех видов риска в соответствии со спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления.*

### **2.5.1. Кредитный риск**

*Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Эмитента. Эмитент управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета и Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП), в функции которых входит принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов.*

*Кредитная политика Эмитента, а также вносимые в нее изменения и дополнения рассматриваются Кредитным комитетом, Правлением и утверждается Советом директоров Эмитента.*

*Кредитная политика регулирует проведение Эмитентом кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск (далее – кредитные операции), которые осуществляются с розничными и корпоративными клиентами, включая различные виды краткосрочного и долгосрочного кредитования, предоставление гарантий, открытие аккредитивов, принятие гарантий в обеспечение исполнения обязательств корпоративных клиентов, подтверждение аккредитивов.*

*Кредитная политика распространяется на сделки, несущие кредитный риск, с финансовыми учреждениями (кредитные организации, платежные/расчетные системы, депозитарии, клиринговые центры, финансовые компании), в том числе межбанковское кредитование, конверсионные операции, ограничение рисков проведения операций по счетам-ностро, выдачу/принятие гарантий, подтверждение аккредитивов, сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов) и т.п., а также участие в синдицированных кредитах, займах, позволяющих разделить риск.*

*Процедуры рассмотрения заявок, методология оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов, требования к кредитной документации установлены внутренними нормативными документами Эмитента.*

*Заявки от корпоративных клиентов и физических лиц на получение кредитов передаются на рассмотрение в Департамент активных операций, который несет ответственность за портфель предоставленных Эмитентом кредитов. Заключение аналитиков Департамента активных операций основывается на структурном анализе бизнеса корпоративного клиента и финансового положения заемщика. Кредитный Комитет принимает решения о предоставлении кредитов на основании документов, предоставленных Департаментом активных операций. Перед тем, как Кредитный Комитет примет решение по кредитной сделке, пакет документов анализируется специалистами юридической службы. Управление безопасности проводит проверку достоверности предоставленной заемщиком информации, анализирует наличие негативных факторов, формирует заключение о возможности кредитования.*

*Принятие решений, связанных с управлением кредитными рисками, осуществляется Кредитным комитетом для различных направлений кредитования путем установления требований, лимитов и ограничений на индивидуальных заемщиков, группу взаимосвязанных заемщиков, на конкретные виды финансовых продуктов, а также по географическим, отраслевым и рыночным сегментам.*

*Эмитент формирует резервы на возможные потери по ссудам и на возможные потери в соответствии с внутренними нормативными документами и требованиями Положений ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 г. и № 283-П от 20.03.2006 г.*

### **2.5.2. Страновой риск**

*Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). На контрагентов, являющихся резидентами других стран, устанавливаются лимиты, ограничивающие объем требований к ним.*

*Эмитент является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионах, в которых эмитент осуществляет основную деятельность, оцениваются эмитентом как незначительные.*

*Страновые и региональные риски обусловлены, в первую очередь, макроэкономическими факторами, проявляющимися на глобальном уровне, в масштабах Российской Федерации и отдельных регионов. Указанные факторы могут негативно повлиять на Эмитента.*

*Ключевым фактором макроэкономического риска является продолжающийся мировой финансовый кризис, влияющий на ключевые показатели сырьевых и финансовых рынков: цены на топливно-энергетические и другие сырьевые ресурсы, стоимость капитала, курсы мировых валют, инфляцию.*

*Экономика Российской Федерации относится к числу развивающихся и чувствительна к мировым кризисным явлениям. Это обусловлено зависимостью экономики от цен на энергоносители, низкими объемами и волатильностью российского финансового рынка, переходным состоянием национальной банковской системы.*

*В целях минимизации последствий макроэкономического риска Эмитент реализует комплекс мер, направленных на оптимизацию доли заимствований в общей структуре капитала, привлечение долгосрочных займов по фиксированным процентным ставкам, повышение эффективности операционных и инвестиционных расходов Эмитент.*

### **2.5.3. Рыночный риск**

*Рыночный риск - риск возникновения у Эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Эмитента, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.*

*Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.*

*Управление рыночным риском осуществляется в соответствии методами, предусматривающими реализацию системного подхода, основанного на принципах осведомленности о риске, разграничения полномочий по оценке и принятию риска, единых подходов к оценке и к установлению лимитов и ограничений, контроля принятого риска. Порядок идентификации, анализа, оценки, оптимизации и контроля рыночного риска определен нормативными документами, регламентирующими проведение операций, подверженных данному виду риска.*

*Эмитент управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам и ограничения по операциям Эмитента на финансовых рынках, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.*

*Рыночный риск включает в себя следующие риски:*

#### *а) фондовый риск*

*Риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки и валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Эмитент имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.*

*В целях ограничения фондового риска ограничивается перечень эмитентов, с финансовыми инструментами которых возможны операции, устанавливаются лимиты на объем вложений в финансовые инструменты отдельного эмитента, лимиты на совокупный объем вложений в финансовые инструменты.*

#### *б) валютный риск*

*Риск потерь в связи с неблагоприятным для Эмитента изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. На отчетную дату данный риск сведен Эмитентом к минимуму. Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Основным методом текущего контроля над валютным риском является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП) в соответствии с нормативными документами Банка России. Для управления валютным риском используются:*

- управление реализованным валютным риском;
- управление текущим валютным риском;
- ограничение рисков за счет установления лимитов на операции.

Казначейством на постоянной основе производится оценка валютного риска путем ежедневного контроля над размером открытой валютной позиции.

#### в) процентный риск

Вероятность потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Эмитента. Эмитент подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся обязательств с аналогичным сроком погашения.

В соответствии с внутренней методикой, процентный риск оценивается и анализируется на основе гэлп-анализа. Процентный риск оценивается на интервалах до 1 года, при этом предполагается, что изменение ставки происходит в середине временного интервала. Процентный риск в данном случае оценивается путем умножения величины гэлпа на изменение процентной ставки. Предполагается одинаковое изменение ставки доходности по всем активам и обязательствам и на всех временных интервалах (сдвиг кривой доходности на 4%).

### 2.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Эмитент может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Эмитента безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России в сфере управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Эмитент поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Система управления ликвидностью и контроля над ее состоянием включают следующие элементы:

- общая организация эффективного управления ликвидностью и контроль над ее состоянием возложена на Председателя Правления, Совет Директоров Эмитента;
- органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля над ее состоянием и выполнением соответствующих решений, является Комитет по управлению активами и пассивами;
- подразделение, ответственное за проведение анализа состояния ликвидности, – Отдел контроля рисков;
- подразделение, несущее ответственность за соблюдение установленных норм и лимитов при совершении активных операций, – Казначейство;
- система предоставления периодической и оперативной информации и отчетности о состоянии ликвидности Эмитента контролирующими органами;
- контроль над соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего аудита.

Управление сводной отчетностью на постоянной основе производит расчет обязательных экономических нормативов в соответствии с порядком, установленным нормативными документами ЦБ РФ, и оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и величины принимаемых Эмитентом рисков. В целях снижения риска невыполнения регулятивных требований Эмитент устанавливает предупреждающие лимиты на нормативы ликвидности Банка

России, гарантирующие соблюдение нормативов с учетом возможных колебаний отдельных статей баланса.

Метод разрывов ликвидности позволяет оценивать и анализировать риск текущей и долгосрочной ликвидности. Данный метод заключается в анализе таблицы разрывов активов и обязательств по срокам погашения, составленной с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т). Метод анализа разрывов ликвидности позволяет выявить периоды, когда у Эмитента возникает дефицит денежных ресурсов, способный привести к реализации риска ликвидности. Показатели разрыва ликвидности на основе данных формы 125 анализируются Отделом контроля рисков ежемесячно в составе Отчета об анализе риска ликвидности. Для контроля разрывов ликвидности Эмитент устанавливает предельные значения коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку.

### **2.5.5. Операционный риск**

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

Элементы системы управления и контроля над операционными рисками:

идентификация и оценка источников операционных рисков;

выявление критических зон риска и групп операций с повышенным уровнем риска;

разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;

разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска;

разработка предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес – процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

В целях регулирования операционного риска Эмитент использует систему индикаторов уровня операционного риска - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Эмитентом. Для каждого индикатора установлены лимиты (сигнальные уровни) по каждой бизнес-линии, что позволяет обеспечить выявление значимых для Эмитента операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Осуществление контроля над уровнем операционного риска, помимо структурных подразделений, осуществляющих операционную деятельность и Отделом контроля рисков, возложено на Службу внутреннего аудита Эмитента, которая уделяет особое внимание уровню операционного риска у Эмитента при проведении проверок, в том числе соблюдению операционным персоналом правил и процедур проведения операций.

### **2.5.6. Правовые риски**

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

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

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

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

При осуществлении деятельности Эмитент строго руководствуется требованиями действующего законодательства и подзаконных нормативных актов. В целях управления правовым риском осуществляется: мониторинг законодательства и изменений законодательства и подзаконных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и

заключаемых Эмитентом договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам; изучение арбитражной практики.

Действующее российское законодательство является достаточно сложным. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов Эмитента. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Цель управления и контроля над правовым риском - минимизация финансовых потерь, возникающих из-за нарушения Эмитентом требований действующего законодательства и иных нормативных актов Российской Федерации.

### **2.5.7. Стратегический риск**

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

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Эмитента только в связи со стратегическими целями его деятельности и правильностью и своевременностью принятия руководством решений по реализации этих целей. Управление данным видом риска обеспечивается адекватным планированием экономических операций банка. Адекватность системы планирования достигается многовариантностью и непрерывностью планирования, централизацией методологических и контрольных функций в области планирования, определенностью поставленных целей и установлением персональной ответственности за их достижение, постоянством контроля исполнения. Стратегический риск особенно существенен в условиях достаточно нестабильного российского банковского рынка. Рынок банковских услуг находится в состоянии постоянных и достаточно быстрых изменений. На протяжении последнего десятилетия произошло банкротство многих банков, игравших существенную роль на российском банковском рынке. Неправильно выбранная стратегия развития, недооценка каких-либо тенденций российского банковского рынка способны подорвать благополучие многих российских банков. Тем не менее, Эмитент полагает, что смог максимально уменьшить данный риск, когда вошел в Группу НП РТС.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение конъюнктуры мировых сырьевых рынков, в первую очередь, динамики цен на нефть;
  - замедление структурных изменений в экономике и темпов экономического роста;
  - неадекватность инвестиционного климата и условий законодательства;
  - диспропорции темпов роста производства по отраслям;
  - замедление темпов роста доходов населения;
  - увеличение необеспеченного доходами спроса населения на кредиты;
- накопление системных рисков в банковской системе, в т.ч. рост доли просроченной задолженности в активах.

Эмитент минимизирует данный риск путем совершенствования своей системы стратегического планирования. Она включает в себя проведение регулярного анализа текущего состояния развития банковской отрасли и тенденций ее развития, регулярный пересмотр стратегии развития Эмитента и приведение ее в соответствие изменяющимся условиям рынка.

Негативное влияние рисков, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Эмитента по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным ввиду его прогнозируемой поддержки со стороны основного акционера – Ассоциации «НП РТС».

### **2.5.8. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

*Эмитент является кредитной организацией и осуществляет свою деятельность в соответствии с ФЗ «О банке и банковской деятельности».*

*В настоящее время Эмитент не прогнозирует возникновение существенных рисков, непосредственно связанных с его основной деятельностью, которые могли бы повлечь значительное ухудшение его финансового положения, сказаться на резком изменении стоимости его ценных бумаг, а также в целом негативно отразиться на результатах его финансово-хозяйственной деятельности.*

*При условии соблюдения Эмитентом норм действующего законодательства и иных нормативных правовых актов, регулирующих отношения, возникающие в процессе его основной деятельности и на отдельных её этапах, риски, связанные с деятельностью эмитента, незначительны.*

*Рисков, связанных с отсутствием возможности продлить действие лицензий или специальных разрешений, на основании которых Эмитент осуществляет основной вид деятельности отсутствует.*

*Эмитент соблюдает требования лицензий и специальных разрешений на осуществление отдельных видов деятельности, предпринимая необходимые действия для соответствия их требованиям.*

## Раздел III. Подробная информация об эмитенте

### 3.1. История создания и развитие эмитента.

#### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование	дата (даты) введения наименований
<i>Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»</i>	<i>12.03.2015 г.</i>
Сокращенное фирменное наименование	дата (даты) введения наименований
<i>ПАО «Бест Эффортс Банк»</i>	<i>12.03.2015 г.</i>

Полное или сокращенное наименование Эмитента не является схожим с наименованием другого юридического лица.

Фирменное наименование Эмитента как товарный знак или знак обслуживания не зарегистрировано.

#### Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы Эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
03.10.1990 г.	Ленинградский коммерческий Агропромышленный банк	Нет	Общее собрание учредителей Протокол №1 от 13.09.1990
02.06.1992 г.	Акционерное общество закрытого типа «Акционерный коммерческий агропромышленный банк Санкт-Петербурга»	А/О «Петроагропромбанк»	Общее собрание акционеров Протокол № 4/1 от 27.03.1992 г.
02.02.1993 г.	Акционерное общество открытого типа «Акционерный коммерческий агропромышленный банк Санкт-Петербурга»	Нет	Общее собрание акционеров Протокол №2 от 23.12.1992 г.
14.09.1996 г.	Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий агропромышленный банк Санкт-Петербурга»	Нет	Общее собрание акционеров Протокол № 7 от 25.04.1996 г.
27.03.1998 г.	Акционерный коммерческий банк «СБС-АГРО-ПЕТЕРБУРГ» (открытое акционерное общество)	АКБ «СБС-АГРО-ПЕТЕРБУРГ» (ОАО)	Протокол № 9 от 18.12.1997 г.
18.08.1999 г.	Акционерный коммерческий банк «Северо-Западное Общество Взаимного кредита» (открытое акционерное общество)	АКБ «Северо-Западное О.В.К.»	Общее собрание акционеров Протокол № 12 от 01.07.1999 г.
12.01.2004 г.	Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество)	Банк СКТ (ОАО)	Общее собрание акционеров Протокол № 22-2003 от 08.09.2003 г.
19.07.2012 г.	«АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество)	«АЛОР БАНК» (ОАО)	Общее собрание акционеров Протокол № 1 от

### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1037700041323
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании	«21» января 2003 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам №39 по г. Москве

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений об эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 03 октября 1990 года. Наименование регистрирующего органа, внесшего запись: Центральный банк Российской Федерации.

Дата регистрации в Банке России	03.10.1990
Регистрационный номер эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций	435

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

*Эмитент создан на неопределенный срок.*

#### Описание истории создания и развития эмитента:

*Эмитент является публичным акционерным обществом, учрежденным 03 октября 1990 года. Деятельность Эмитента регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании лицензии № 435 от 24 марта 2015 года.*

#### За период деятельности Эмитент несколько раз изменял наименование, организационно-правовую форму:

- *на момент регистрации 03.10.1990 г. - Ленинградский коммерческий агропромышленный банк "Ленагропромбанк" - паевой банк. Состав пайщиков - агропромышленные предприятия Ленинградской области (несколько сотен предприятий - около 70% долей) и частные лица - сотрудники Эмитента;*
- *с 1992 года - Акционерный коммерческий агропромышленный банк Санкт-Петербурга (А/О "Петроагропромбанк") - акционерное общество закрытого типа (с 1993 года - открытое акционерное общество);*
- *с начала 1998 года контрольный пакет акций Эмитента был приобретен акционерами Банка "СБС - АГРО" и "Петроагропромбанк" вошел в одноименную группу Банков с обретением названия "СБС - АГРО - ПЕТЕРБУРГ";*
- *с 1999 года контрольный пакет акций Эмитента был продан и Эмитент получил название "Северо-Западное Общество Взаимного Кредита". Эмитент сохранил свою универсальность и структуру активно-пассивных операций, но фактически заново начал свою деятельность. Были запланированы существенный рост пассивной базы и открытие филиалов в Северо-Западном регионе. Однако развитие Эмитента в Санкт-Петербурге не состоялось и в 2001 году акционеры приняли решение о переводе бизнеса в Москву.*

*С 12.01.2004 г. Эмитент переименован в Банк "Столичное Кредитное Товарищество" (открытое акционерное общество). В период с 2004 по 2006 годы Эмитент активно развивался и занял прочные позиции на рынке потребительского кредитования.*

*В 2006 году в результате приобретения нерезидентом - Rusfinance S.A.S. акций Эмитента, составляющих долю в ее уставном капитале более 99%, кредитная организация - эмитент стала принадлежать Группе Societe General (Франция). Эмитент продолжил развитие потребительского кредитования, в частности специализацию на экспресс - программе автокредитования, в российских регионах и предоставление финансовых услуг российским гражданам.*

*8 февраля 2012 года Группа Компаний «АЛОР» и НПФ «Промагрофонд» приобрели у Группы Societe General 99% акций Банка «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное*

общество). В результате сделки акции Эмитента распределились следующим образом: ЗАО «АЛОР-ИНВЕСТ» - 19,5593%; ООО «АЛОР +» - 13,8938 %; ООО «ИНВЕСТ-СТОЛИЦА» - 12,0975%; ООО «УК«АГАНА» - 8,9013% и Негосударственный пенсионный фонд «Промагрофонд» - 44,6465%. Основным направлением развития Эмитента являлась региональная экспансия, как путем открытия внутренних структурных подразделений, так и путем привлечения банковских платежных агентов. С 19 июля 2012 г. Эмитент переименован в «АЛОР БАНК» (ОАО). В декабре 2013 года произошла смена основного акционера Эмитента - в результате сделки акции кредитной организации распределились следующим образом: НП РТС – 74,06% ЗАО «АЛОР-ИНВЕСТ» - 11,15%; «АЛОР+» - 13,89%. Основным направлением развития является оказание специализированных услуг банковского обслуживания для профессиональных участников финансового рынка на срочном, валютном и внебиржевом рынках.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 02/2014 от 11.12.2014) полное фирменное наименование Эмитента изменено на Публичное акционерное общество «Бест Эффорте Банк», сокращенное фирменное наименование – ПАО «Бест Эффорте Банк».

### **Цели создания Эмитента:**

Эмитент является кредитной организацией, предоставляющая широкий спектр банковских услуг и услуг на финансовых рынках, в т.ч. на зарубежных финансовых рынках, компаниям – лицензированным профессиональным участникам рынка ценных бумаг и их клиентам, юридическим и физическим лицам.

### **Миссия эмитента:**

Мы являемся надежным партнером для профессиональных участников финансового рынка.

### **Наши ценности**

*Наша команда:*

*Мы сильны именно единой командой профессионалов, наши знания, энергия, устремления и потенциал делают нашу команду уникальной;*

*Мы постоянно развиваемся и совершенствуем себя;*

*Мы нацелены на общий результат;*

*Доверие клиентов:*

*Мы честны с клиентами;*

*Наша деятельность ориентирована на интересы клиентов;*

*Мы выступаем за равноценное партнерство с клиентами;*

*Открытость:*

*Мы ориентированы на открытое партнерство и сотрудничество.*

Отсутствует иная информация о деятельности Эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг

В настоящее время ПАО «Бест Эффорте Банк» является частью группы Ассоциации «НП РТС», стратегия и миссия Банка определены Ассоциацией «НП РТС», направления развития ПАО «Бест Эффорте Банк» соответствуют целям развития брокерского сообщества. Основная миссия Эмитента – стать эффективным посредником между участниками рынка и инфраструктурными организациями, предоставить доступ к площадкам и стать проводником во взаимодействии с клиринговыми организациями. Эмитент является посредником по доступу на ключевые биржевые торговые площадки, предлагая эффективные решения по резервированию активов и расчету рисков. Банк хорошо понимает бизнес профессиональных участников рынка ценных бумаг, понимает суть проводимых ими операций, а также высокие требования к качеству и скорости выполнения поручений, поэтому создает комфортные условия для обслуживания Брокерами своих клиентов как по предоставлению доступа на финансовые рынки, так и по расчетно-кассовому обслуживанию.

### **3.1.4. Контактная информация**

Место нахождения Эмитента	<i>Российская Федерация, город Москва</i>
Почтовый адрес Эмитента	<i>127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д.38, стр.1</i>
Телефон	<i>+7 (495) 705-90-31</i>
Факс	<i>+7 (495) 733-95-19 (внутренний номер 12011)</i>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет	<a href="http://besteffortsbank.ru">http://besteffortsbank.ru</a>  <i>http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929</i>
Электронная почта	<i>info@besteffortsbank.ru</i>

### **3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика Эмитента**

*ИНН: 7831000034*

### **3.1.6. Филиалы и представительства эмитента**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

### **3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

### **3.3. Планы будущей деятельности эмитента**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

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

Указываются банковские группы, банковские холдинги, холдинги и ассоциации, в которых участвует эмитент, роль (место), функции и срок участия эмитента в этих организациях.

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

### **3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

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

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

### **3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

## Раздел 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 завершенных отчетных лет.

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

Тыс. руб.

Наименование показателя	2014	2015
Процентные доходы, всего, в том числе:	219 497	195 371
от размещения средств в кредитных организациях	5 288	25 361
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	42 669	25 895
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
от вложений в ценные бумаги	171 540	144 115
Процентные расходы, всего, в том числе:	145 499	159 906
по привлеченным средствам кредитных организаций	76 863	97 827
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	62 678	59 997
по выпущенным долговым обязательствам	5 958	2 082
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	73 998	35 465
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	12 460	251
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	25	-37
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	86 458	35 716
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-24 563	-70 793
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-6 683	1 762
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-99 478	-63 588
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	153 235	261 392
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5	1 154
Комиссионные доходы	26 570	78 567
Комиссионные расходы	8 851	36 831
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	3 278	-6 422
Прочие операционные доходы	1 588	426
Чистые доходы (расходы)	131 559	201 383
Операционные расходы	111 083	123 096
Прибыль (убыток) до налогообложения	20 476	78 287
Возмещение (расход) по налогам	6 458	19 284
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	14 018	59 003
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
Прибыль (убыток) за отчетный период	14 018	59 003

Тыс. рублей

Наименование показателя	2011	2012	2013
Процентные доходы, всего, в том числе	60 834	102 913	176 614
От размещения средств в кредитных организациях	56 682	7 895	5 571
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 152	78 484	112 453
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	0	0
От вложений в ценные бумаги	-	16 534	58 590
Процентные расходы, всего, в том числе	7 153	20 550	66 242
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	521	8 800
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7 153	19 480	53 885
По выпущенным долговым обязательствам	-	549	3 557
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	53 681	82 363	110 372
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6 381	-14 070	-24 373
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1	-71	34
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	60 062	68 293	85 999
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 103	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	95 149	32 248
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-42	1 747	8 018
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	112	-194	6 948
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	4 565	0
Комиссионные доходы	26 217	27 052	15 619
Комиссионные расходы	558	2 402	1 674
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	937	-2 466	-6 786
Прочие операционные доходы	9 797	1 611	46 265
Чистые доходы (расходы)	96 525	200 458	186 637
Операционные расходы	73 927	155 135	148 146

Прибыль (убыток) до налогообложения	22 598	45 323	38 491
Возмещение (расход) по налогам	9 419	18 181	13 465
Прибыль (убыток) после налогообложения	13 179	27 142	25 026

Деятельность Банка являлась прибыльной на протяжении всего анализируемого периода.

По итогам работы за 2015 год Эмитент показал положительный финансовый результат. Чистая прибыль составила 59 млн. руб., что на 45 млн. руб. больше прибыли 2014 года.

Основными драйверами роста чистой прибыли стали доходы от операций с иностранной валютой и комиссионные доходы.

Комиссионные доходы за 2015 год возросли на 51 997 тыс. рублей до 78 567 тыс. рублей по сравнению с 26 570 тыс. рублей в 2014 году.

Чистый процентный доход до вычета резервов под обесценение уменьшился и составил 35 465 тыс. рублей по итогам 2015 года.

По итогам работы за 2014 год чистая прибыль составила 14 млн. рублей, что на 11 млн. руб. (на 44%) меньше прибыли за 2013 год.

Уменьшение прибыли в 2014 г. по отношению к 2013 г. в основном обусловлено снижением чистых процентных доходов на 36 млн. руб. (-33%) за счет роста объемов и стоимости привлеченных ресурсов, снижением доходов от операций с ценными бумагами на 39 млн. руб. (-121%).

Прибыль за 2013 год снизилась незначительно, на 2 млн. руб. (-7.8%).

Эмитент продемонстрировал рост чистой прибыли в 2012 г. по отношению к 2011 году на 14 млн. руб. (+106%) за счет увеличения на 53% (+28.6 млн. руб.) чистых процентных доходов, доходов от операций с ценными бумагами.

#### 4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации - эмитента на дату окончания каждого из пяти последних завершённых отчетных лет.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива 01.01.2014	Фактическое значение норматива 01.01.2015	Фактическое значение норматива 01.01.2016
H1.0	Достаточности капитала	Min 5%	38,4%	29,9%	40.7
H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5,5%	38,4%	29,9%	40.7
H1.2	Достаточности основного капитала	Min 10%	38,8%	29,9%	42.4
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	88,0%	51,9%	92
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	167,8%	72,9%	156.6
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	1,0%	0	0.8
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,2%	21,9%	18.8
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	158,2%	234,6%	121.8
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	41,9%	6,50%	6.1

Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1%	0	0.9
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0	0	4

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива 01.01.2012	Фактическое значение норматива 01.01.2013
Н1.0	Достаточности капитала	Min 10%	122,0	35,67
Н1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	-	-
Н1.2	Достаточности основного капитала	Min 5.5%	-	-
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	285,8	121,93
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	2478,5	169,14
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0,1	13,13
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	0,1	23,94
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	0	143,79
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0	23,72
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,1	0,03
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0	0,0

В случае невыполнения обязательных нормативов указывается причина невыполнения и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным требованиям: **нормативы выполняются.**

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

*В течение всего анализируемого периода значения нормативов достаточности собственных средств Эмитента превышали минимально допустимые значения. Нормативы ликвидности выполнялись со значительным запасом по отношению к предельно допустимым Банком России значениям, что подтверждает платежеспособность Эмитента на протяжении всего рассматриваемого периода.*

*Сохранение значений нормативов на уровне, превышающем максимально допустимые значения, свидетельствует о поддержании Кредитной организацией – эмитентом сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам. Колебания значений нормативов ликвидности в рамках установленных Банка России границ являются допустимыми и отражают изменения структуры баланса, связанные с расширением деятельности и изменением конъюнктуры рынка.*

*В анализируемом периоде Банк России не применял меры воздействия к Эмитенту за несоблюдение обязательных нормативов.*

### **4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

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

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

### **4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

### **4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента**

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

- *Негативные последствия геополитической ситуации и введения международных санкций.*
- *Инфляция, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, влияют на деятельность Эмитента в рамках общей макроэкономической ситуации.*

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий.

*Продолжительность действия факторов будет зависеть от ситуации в мировой экономике, денежно-кредитной политики России (управление процентными ставками, сдерживание инфляции, курсовая политика), действий по поддержанию инвестиционной активности и экономического роста. По мнению Эмитента, действие указанных факторов будет сохраняться, как минимум, до конца 2017 года.*

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

*Эмитент предпринимает и планирует осуществлять в будущем деятельность в качестве клирингового банка.*

*Одна из первоочередных задач Эмитента - поддержка участников финансового рынка в России.*

*Оперативное отслеживание рыночной ситуации и тенденций развития банковского сектора и других отраслей экономики, усиление контроля кредитных и рыночных рисков, оптимизация организационной структуры, контроль за бюджетированием и расходами – все эти действия и меры позволяют Эмитенту своевременно отслеживать и нивелировать негативные эффекты.*

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

*В целях снижения негативных последствий всех возможных факторов риска в Эмитенте функционирует система управления рисками, в рамках которой Эмитент идентифицирует, оценивает, контролирует и минимизирует все возможные банковские риски.*

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов).

*Сокращение российской экономики – в 2016 году, вероятнее, всего, российская экономика сократится, что существенно ухудшит результаты работы банковского сектора. Банк России ожидает сокращения ВВП на 2,5-3%, ВЭБ – на 3,7%, Минэкономразвития ожидает сокращения ВВП на 3%.*

*Международные санкции – отсутствие доступа к внешним рынкам фондирования у большинства крупных игроков в банковском секторе.*

*Отсутствие дешевого фондирования в иностранной валюте существенно ограничивает перспективы роста банковского бизнеса в России.*

*Вероятность действия указанных факторов в среднесрочной перспективе – высокая.*

*Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.*

*Смягчение денежно-кредитной политики – с начала 2015 года Банк России смягчает денежно-кредитную политику в отношении рублевой ликвидности, понижая ключевую процентную ставку и ставки по операциям в рублях. При этом повышая ставки по валютным инструментам (РЕПО и кредиты под залог нерыночных активов в валюте) по мере укрепления рубля. Дальнейшее снижение ключевой ставки будет способствовать восстановлению активности в банковском секторе. Вероятность наступления указанного фактора – средняя. Продолжительность действия – в среднесрочной перспективе.*

*Возможность частичной отмены или ослабления санкций – в случае стабилизации ситуации на Украине, санкции относительно России, принятые ЕС, США и другими странами, могли бы быть существенно смягчены или сняты. В результате многие российские банки могли бы вновь вернуться на международные финансовые рынки, что сказалась бы позитивно на стабильности и возможностях роста банковской системы. Вероятность данного сценария в 2016 году остается ниже среднего. Продолжительность действия – в среднесрочной перспективе.*

#### **4.7. Конкуренты эмитента**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

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

**5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

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

Персональный состав	Совет директоров (Председатель)
Фамилия, имя, отчество:	Горюнов Роман Юрьевич
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Высшее. Санкт-Петербургский государственный технический университет, 1997. Квалификация: экономист, специальность: Информационные системы в экономике

Должности, занимаемые в 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 организации	Наименование должности
1	2	3	4
2014	по настоящее время	ПАО «Бест Эффорте Банк» (до 12.03.2105 – («АЛОП БАНК» (ОАО))	Председатель Совета директоров
2013	по настоящее время	НП «ОЗТС»	Президент (совместительство)
2013	по настоящее время	ПАО «КЦ МФБ»	Председатель Совета директоров
2013	по настоящее время	НП «ОЗТС»	Член Совета Партнерства
2012	2015	ОАО «Санкт-Петербургская биржа»	Член Совета директоров
2015	по настоящее время	ПАО «Санкт-Петербургская биржа»	Председатель Совета директоров
2012	по настоящее время	ООО «РТС-тендер»	Член Совета директоров
2012	по настоящее время	Ассоциация «НП РТС»	Президент
2011	2012	ОАО «ММВБ-РТС»	Старший управляющий директор - Первый заместитель Председателя Правления
2011	2012	НП РТС	Член Совета директоров
2010	2012	РДК (ЗАО)	Член Совета директоров
2009	2015	АО «Мосэнергобиржа»	Член Совета директоров
2009	2012	АО «Товарная биржа «ЕТС»	Член Совета директоров
2009	2011	ЗАО «ДКК»	Председатель Совета директоров
2009	2010	ОАО «РТС»	Член Совета директоров
2008	2015	ОАО «Фармстандарт»	Член Совета директоров
2008	по настоящее время	СРО НАУФОР	Член Совета директоров

2008	2012	НКО «Расчетная палата РТС» (ЗАО)	Член Совета директоров
2007	по настоящее время	Российский Биржевой Союз	Член Совета директоров
2007	2011	НП РТС	Президент (совместительство)
2007	2011	ОАО «РТС»	Председатель Правления

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

*Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента не имеется.*

*К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекался.*

*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.*

*В работе комитетов совета директоров эмитента не участвует.*

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Волков Максим Леонидович
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Высшее. Московский гуманитарный университет, 2004, Квалификация: юрист, специальность: Юриспруденция  Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, МВА, Финансы, 2008 – 2010

*Должности, занимаемые в 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 организации	Наименование должности
1	2	4	3
2013	по настоящее время	ПАО «Бест Эффортс Банк» (до 12.03.2105 – («АЛОР БАНК» (ОАО))	Член Совета директоров
2014	2014	«АЛОР БАНК» (ОАО)	Председатель Совета директоров
2013	2015	ПАО «КЦ МФБ»	Член Совета директоров
2012	по настоящее время	ООО «РТС-тендер»	Заместитель Генерального директора (совместительство)
2012	2013	НП РТС	Управляющий директор по корпоративному развитию и

			новым проектам
2013	по настоящее время	Ассоциация «НП РТС»	Вице-президент по корпоративному развитию и финансам
2011	2012	ОАО «ММВБ-РТС»	Управляющий директор по международному присутствию
2010	2011	ПАО «Санкт-Петербургская биржа»	Член Совета директоров
2010	2011	ЗАО «ДКК»	Член Совета директоров
2010	2011	НКО «Расчетная палата РТС» (ЗАО)	Член Совета директоров
2008	2012	АО «Товарная биржа ЕТС»	Член Совета директоров
2008	2011	ОАО «РТС»	Директор Департамента корпоративного развития

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

*Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента не имеется.*

*К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекался.*

*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.*

*В работе комитетов совета директоров эмитента не участвует.*

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Ларионов Игорь Васильевич
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Высшее, Академический правовой университет при институте государства и права РАН, 2002, квалификация: юрист, специальность: Юриспруденция Московский экономико-статистический институт, 1994, квалификация: экономист-математик, специальность: Экономическая кибернетика

*Должности, занимаемые в 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 организации	Наименование должности
1	2	3	4

2016	по настоящее время	АО «Бест Экзеkjюшн»	Генеральный директор
2015	по настоящее время	ООО «ИК «Юнайтед Треjдерс»	член Совета директоров
2013	по настоящее время	НП «ОЗТС»	Директор Юридического Департамента (совместительство)
2013	2015	ПАО «КЦ МФБ»	член Совета директоров
2011	по настоящее время	Ассоциация «НП РТС»	Вице-президент
2011	2012	ООО «РТС-тендер»	член Совета директоров
2011	2011	ОАО «ММВБ-РТС»	Заместитель Председателя Правления – Директор Юридического Департамента
2007	2011	ОАО «РТС»	Заместитель Председателя Правления – Директор Юридического Департамента

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

*Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента не имеется.*

*К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекался.*

*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.*

*В работе комитетов совета директоров эмитента не участвует.*

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Рыбина Светлана Викторовна
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Высшее, Российский государственный гуманитарный университет, 1995, квалификация: инженер-организатор защиты информации, специальность: Организация и технология защиты информации

*Должности, занимаемые в 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 организации	Наименование должности
1	2	3	4
2013	по настоящее время	Ассоциация «НП РТС»	Управляющий директор по развитию расчетно-клиринговых сервисов
2012	2013	ОАО «ММВБ-РТС»	Директор Департамента продаж и взаимодействия с участниками

			фондового рынка Бизнес-дивизиона «Фондовый рынок»
2012	2012	ОАО «ММВБ-РТС»	Директор Департамента продаж и взаимодействия с участниками фондового рынка Бизнес-дивизиона «Фондовый рынок»
2011	2012	ОАО «ММВБ-РТС»	Директор Департамента Фондового рынка
2009	2011	ОАО «РТС»	Директор Департамента Фондового рынка
2007	2009	ОАО «РТС»	Руководитель Департамента Фондового рынка

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

*Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента не имеется.*

*К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекалась.*

*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.*

*В работе комитетов совета директоров эмитента не участвует.*

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Старовойтова Ольга Владимировна
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Высшее, Государственная академия сферы быта и услуг, 1996, Специальность: Экономика и управление в социально-культурной сфере Квалификация: экономист-организатор

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2014	по настоящее время	Ассоциация «НП РТС»	Директор Департамента налогового планирования и МСФО
2013	2014	НП РТС	Руководитель отдела внутреннего аудита Финансового Департамента

2013	по настоящее время	ПАО «КЦ МФБ»	Член Ревизионной комиссии
2014	по настоящее время	ПАО «Санкт-Петербургская биржа»	Директор Департамента внутреннего аудита (совместительство)
2014	2015	«АЛОР БАНК» (ОАО)	Член Ревизионной комиссии
2013	2014	ОАО «Санкт-Петербургская биржа»	Руководитель отдела внутреннего аудита (совместительство)
2011	2012	ООО «Бейкер Тилли Русаудит»	Директор Департамента аудита
2007	2011	ООО «Бейкер Тилли Русаудит»	Руководитель отдела инвестиционного аудита
2005	2006	ООО «Бейкер Тилли Русаудит»	Заместитель руководителя отдела инвестиционного аудита
2005	2005	ООО «Бейкер Тилли Русаудит»	старший аудитор
2004	2005	ООО «Бейкер Тилли Русаудит»	аудитор

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, шт.	0
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, шт.	0

*Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента не имеется.*

*К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекалась.*

*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.*

*В работе комитетов совета директоров эмитента не участвует.*

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Сухарев Олег Васильевич
Год рождения:	1985
Сведения об образовании:	Российский Государственный гуманитарный университет, 2007, квалификация: экономист, специальность: экономическая теория Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации, 2010, квалификация: магистр экономики, специальность: экономика

Должности, занимаемые в 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 организации	Наименование должности
1	2	4	3
2012	по настоящее время	ЗАО «АЛОР ИНВЕСТ»	Руководитель департамента клиентского сервиса (совместительство)
2012	по настоящее время	ООО «АЛОР+»	Заместитель генерального директора по развитию международных рынков
2011	2012	ОООО «УК «АГАНА»	Заместитель генерального директора

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

*Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента не имеется.*

*К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекался.*

*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.*

*В работе комитетов совета директоров эмитента не участвует.*

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Федоров Василий Владимирович
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Московский государственный университет леса, 2001, специальность: экономика и управление на предприятиях лесного хозяйства, квалификация: Экономист-менеджер Московский государственный университет леса, 1997, специальность: экономика и управление на предприятиях лесного хозяйства, квалификация: Инженер лесного хозяйства

Должности, занимаемые в 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 организации	Наименование должности
1	2	4	3
2011	по настоящее время	ЗАО «АЛОР ИНВЕСТ»	Первый Заместитель генерального директора

2008	2011	ЗАО «АЛОП ИНВЕСТ»	Заместитель генерального директора
------	------	-------------------	------------------------------------

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

*Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента не имеется.*

*К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекался.*

*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.*

*В работе комитетов совета директоров эмитента не участвует.*

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Ионова Ирина Борисовна
Год рождения:	1957
Сведения об образовании:	Высшее, Московский ордена Ленина энергетический институт, 1980, инженер-электрик, специальность: светотехника и источники света Финансовая академия при Правительстве РФ, 1996, экономист по Банковскому делу

*Должности, занимаемые в 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 организации	Наименование должности
1	2	4	3
с 26.10.2015	по настоящее время	ПАО «Бест Эффортс Банк»	Председатель Правления
2014	До 23.10.2015 включительно	ПАО «Бест Эффортс Банк» (до 12.03.2105 – «АЛОП БАНК») (ОАО)	Руководитель Службы внутреннего аудита
2010	2014	НКО «Расчетная палата РТС (ЗАО)	Председатель Правления
2003	2010	НКО «Расчетная палата РТС (ООО)	Председатель Правления
1999	2003	НКО «Расчетная палата РТС (ООО)	Главный бухгалтер
1999	1999	НКО «Расчетная палата РТС (ООО)	Заместитель Главного бухгалтера

Доля участия в уставном капитале эмитента, %	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента, %	0

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

*Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента не имеется.*

*К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекалась.*

*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.*

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Григоренко Любовь Степановна
Год рождения:	1956
Сведения об образовании:	Всесоюзный ордена «Знак Почета» заочный финансово-экономический институт, 1988, финансы и кредит

Должности, занимаемые в 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 организации	Наименование должности
1	2	4	3
2012	По настоящее время	ПАО «Бест Эффортс Банк» (до 12.03.2015 «АЛОР БАНК» (ОАО))	Главный бухгалтер
2004	2011	«Коммерческий банк Индии» ООО	Главный бухгалтер

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

*Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента не имеется.*

*К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти не привлекалась.*

*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 о членах совета директоров, которых Эмитент считает независимыми:*

*Критерии независимости членов совета директоров Эмитента установлены Положением о Совете директоров Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк», утвержденным решением Внеочередного общего собрания акционеров (протокол № 02/2014 от 11.12.2014 г.). В соответствии с указанными критериями независимыми являются следующие члены совета директоров Эмитента:*

- 1) Волков Максим Леонидович*
- 2) Рыбина Светлана Викторовна*
- 3) Старовойтова Ольга Владимировна*
- 4) Сухарев Олег Васильевич*
- 5) Федоров Василий Владимирович.*

*Вместе с тем, Эмитент планирует рассмотреть вопрос об изменении подходов к определению независимых членов совета директоров Эмитента с учетом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.*

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

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

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

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

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

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

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

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

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

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

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

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

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

### **6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента**

*Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре владельцев ценных бумаг, с ненулевыми остатками на лицевых счетах на дату утверждения Проспекта ценных бумаг – 4 134.*

*В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента, входит 1 номинальный держатель акций Эмитента.*

*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 кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список: 4 146.*

*При этом:*

*- количество обыкновенных именных бездокументарных акций (номер государственной регистрации выпуска 10400435В): 56 490 000 шт.;*

*- количество привилегированных именных бездокументарных акций: 100 000 шт., в том числе,*

*- привилегированных акций (номер государственной регистрации выпуска 20100435В): 90 000 шт.;*

*- привилегированных акций (номер государственной регистрации выпуска 20200435В): 10 000 шт.*

*Дата составления вышеуказанного списка: 19 мая 2015 года.*

*Собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, нет.*

*Подконтрольных эмитенту организаций нет.*

### **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 о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента.**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

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

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

### **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 пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

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

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

**6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

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

### 7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

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

#### Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за 2013 год:

- Аудиторское заключение
- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных актов (публикуемая форма)»
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за 2014 год, с приложенным аудиторским заключением:

- Аудиторское заключение
- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных актов (публикуемая форма)»
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за 2015 год, с приложенным аудиторским заключением:

- Аудиторское заключение
- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных актов (публикуемая форма)»
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Годовая финансовая отчетность Эмитента, составленная в соответствии с МСФО, за 2013 год с приложенным аудиторским заключением:

#### Состав финансовой отчетности за 2013 год:

- Аудиторское заключение
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год
- отчет о финансовом положении за 2013 год
- отчет о движении денежных средств за 2013 год
- отчет об изменениях капитала за 2013 год
- примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

*Годовая финансовая отчетность Эмитента, составленная в соответствии с МСФО, за 2014 год, с приложенным аудиторским заключением:*

*Состав финансовой отчетности за 2014 год:*

- *Аудиторское заключение*
- *отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год*
- *отчет о финансовом положении за 2014 год*
- *отчет о движении денежных средств за 2014 год*
- *отчет об изменениях капитала за 2014 год*
- *примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года*

*Годовая финансовая отчетность Эмитента, составленная в соответствии с МСФО, за 2015 год, с приложенным аудиторским заключением:*

*Состав финансовой отчетности за 2015 год:*

- *Аудиторское заключение*
- *отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год*
- *отчет о финансовом положении за 2015 год*
- *отчет о движении денежных средств за 2015 год*
- *отчет об изменениях капитала за 2015 год*
- *примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года*

Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена годовая финансовая отчетность:  
*Международные стандарты финансовой отчетности*

## **7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

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 Эмитента за I квартал 2016 года приведена в Приложении 1 к Проспекту ценных бумаг.*

*Состав бухгалтерской отчетности за I квартал 2016 года:*

- *0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»*
- *0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»*
- *0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»*
- *0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателях финансового рычага (публикуемая форма)»*
- *0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»*
- *Пояснительная информация*

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:

*квартальная финансовая отчетность в соответствии с МСФО или иными, отличными от МСФО международно признанными правилами, Эмитентом не составляется.*

## **7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента**

*Эмитент не составляет сводную консолидированную финансовую отчетность, так как не входит в состав консолидированной группы.*

#### **7.4. Сведения об учетной политике эмитента**

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.

Основные положения учетной политики за 2013 год:

##### **Активы**

*Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.*

##### **Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам**

*Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления, с даты фактического предоставления денежных средств.*

*По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П, и действующим внутренним положением создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.*

*Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте на ежемесячной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.*

*Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):*

*- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Эмитентом к I-II категориям качества, получение доходов признаётся определённым;*

*- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Эмитентом к III, IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым.*

##### **Ценные бумаги**

*В зависимости от целей приобретения Эмитент осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:*

*- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;*

*- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;*

*- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.*

*Все финансовые активы учитываются на балансе Эмитента по текущей (справедливой) стоимости. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, котирующихся на активном рынке, Эмитент использует информацию, раскрываемую организатором торговли (биржи).*

*При переоценке ценных бумаг текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 "Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг", утвержденного Приказом ФСФР РФ от 28.12.2010 № 10-78/пз-н.*

*При отсутствии рыночной информации Эмитент, используя профессиональное суждение, определяет текущую (справедливую) стоимость оцениваемых ценных бумаг на основе сравнения с ценами сопоставимых финансовых инструментов по наблюдаемым на рынке операциям.*

*Если по ценным бумагам дальнейшее надежное определение текущей справедливой стоимости не представляется возможным (либо имеются признаки их обесценения), то в дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.*

*Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска либо имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется по методу "ФИФО".*

*Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.*

*По сделкам РЕПО, по которым Эмитент является первоначальным покупателем ценных бумаг, Эмитент не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Эмитента и отражаются в учёте на*

внебалансовых счетов. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Эмитент является первоначальным продавцом ценных бумаг, Эмитент признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Эмитента. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

### **Производные финансовые инструменты и срочные сделки**

Определение справедливой стоимости и отражение по счетам бухгалтерского учета производных финансовых инструментов производится в соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, утв. Банком России 04.07.2011 N 372-П.

ПФИ учитываются на счетах раздела А "Балансовые счета" баланса Эмитента по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, утвержденной Председателем Правления Эмитента. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива. ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства.

На счетах раздела Г "Срочные сделки" баланса Эмитента учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным производным финансовым инструментам и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты и денежных средств в рублях. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также драгоценных металлов. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г "Срочные сделки", соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учете.

Требования и обязательства в отношении базисного актива по опционным договорам подлежат переоценке в течение всего срока признания соответствующего договора вне зависимости от соотношения цены исполнения договора и текущей стоимости базисного актива.

Под срочные сделки Эмитентом формируются резервы в соответствии с Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, утв. Банком России 20.03.2006 № 283-П, и внутренними нормативными документами Эмитента.

### **Основные средства**

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Эмитентом на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

Переоценка основных средств Эмитентом не осуществляется.

### **Материальные запасы**

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение, а также по цене возможного использования узлов, деталей, материалов, пригодных для дальнейшего использования, образовавшихся в результате выбытия объектов основных средств.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при передаче их материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

При списании материальных запасов на расходы размер затрат определяется по стоимости единицы запасов (фактически произведенных затрат) в последовательности их приобретения.

### **Обязательства**

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

### **Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)**

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентам по хозяйственным операциям.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе

#### **Уставный капитал, дивиденды**

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2014 года зарегистрированный уставный капитал Эмитента состоит из 56 490 000 обыкновенных акций и 100 000 привилегированных акций.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Эмитента.

Акционеры – владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Эмитента, если иное не установлено действующим законодательством.

#### **Операционная аренда**

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Эмитентом-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### **Налог на прибыль**

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности.

Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу с 1 января 2012 года, предусматривает основные изменения, приближая тем самым российские правила трансфертного ценообразования к руководствам стран ОЭСР, но при этом приводя к дополнительной неопределённости в отношении практического применения налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

С учетом того, что до сих пор нет практического опыта применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, вызывает затруднения предвидеть эффект новых правил трансфертного ценообразования на данную финансовую отчетность.

По мнению Эмитента, по состоянию на 1 января 2014 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Эмитент с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

#### **Отражение доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, вероятность получения которых не является надёжной, признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

#### **Переоценка средств в иностранной валюте**

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов по хозяйственным операциям.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включаются в финансовый результат Эмитента по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

#### **Основные положения учетной политики за 2014 год:**

Эмитент осуществляет бухгалтерский учёт в соответствии со следующими принципами: существенность, полнота, осторожность, правдивое представление, преобладание сущности над формой, нейтральность.

#### **Активы**

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

**Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам**  
Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления, с даты, фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П, и действующим внутренним Положением создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте на ежемесячной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Эмитентом к I-II категориям качества, получение доходов признаётся определённым;

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Эмитентом к III, IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым.

**Ценные бумаги**

В зависимости от целей приобретения Эмитент осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Все финансовые активы учитываются на балансе Эмитента по текущей (справедливой) стоимости. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, котирующихся на активном рынке, Эмитент использует информацию, раскрываемую организатором торговли (биржи).

При отсутствии рыночной информации Эмитент, используя профессиональное суждение, определяет текущую (справедливую) стоимость оцениваемых ценных бумаг на основе Положения о порядке определения справедливой стоимости финансовых активов Эмитента.

Если по ценным бумагам дальнейшее надежное определение текущей справедливой стоимости не представляется возможным (либо имеются признаки их обесценения), то в дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска либо имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется по методу "ФИФО".

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Эмитент является первоначальным покупателем ценных бумаг, Эмитент не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Эмитента и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Эмитент является первоначальным продавцом ценных бумаг, Эмитент признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Эмитента. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

### **Производные финансовые инструменты и срочные сделки**

Определение справедливой стоимости и отражение по счетам бухгалтерского учета производных финансовых инструментов производится в соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, утв. Банком России 04.07.2011 N 372-П.

ПФИ учитываются на счетах раздела А "Балансовые счета" баланса Эмитента по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, утверждённой Председателем Правления Эмитента. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива. ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства.

На счетах раздела Г "Срочные сделки" баланса Эмитента учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным производным финансовым инструментам и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств в рублях. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также драгоценных металлов.

Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г “Срочные сделки”, соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учете.

Требования и обязательства в отношении базисного актива по опционным договорам подлежат переоценке в течение всего срока признания соответствующего договора вне зависимости от соотношения цены исполнения договора и текущей стоимости базисного актива.

Под срочные сделки Эмитентом формируются резервы в соответствии с Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, утв. Банком России 20.03.2006 № 283-П, и внутренними нормативными документами Эмитента.

### **Основные средства**

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Эмитентом на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года “О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы”.

Переоценка основных средств Эмитентом не осуществляется.

### **Материальные запасы**

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение, а также по цене возможного использования узлов, деталей, материалов, пригодных для дальнейшего использования, образовавшихся в результате выбытия объектов основных средств.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при передаче их материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

При списании материальных запасов на расходы размер затрат определяется по стоимости единицы запасов (фактически произведенных затрат) в последовательности их приобретения.

### **Обязательства**

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

### **Займные средства (кредиты, депозиты полученные)**

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе.

### **Уставный капитал, дивиденды**

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года зарегистрированный уставный капитал Эмитента состоит из 56 490 000 обыкновенных акций и 100 000 привилегированных акций.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Эмитента.

Акционеры – владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Эмитента, если иное не установлено действующим законодательством.

### **Операционная аренда**

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Эмитентом-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### **Налог на прибыль**

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности.

*Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.*

*По мнению Эмитента, по состоянию на 1 января 2015 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Эмитент с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.*

#### **Отражение доходов и расходов**

*Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России, за исключением доходов, вероятность получения которых не является надёжной, признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).*

*Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.*

*Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.*

*Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.*

#### **Переоценка средств в иностранной валюте**

*Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.*

*Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов по хозяйственным операциям.*

*Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по конверсионным операциям, включаются в финансовый результат Эмитента по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.*

#### **Основные положения учетной политики за 2015 год:**

##### **Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.**

*Бухгалтерский учёт Эмитента ведётся в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ, а также действующими Положениями по бухгалтерскому учёту. Факты хозяйственной жизни отражаются на основе первичных учетных документов, составляемых на бумажном носителе документы, формируемые специализированной бухгалтерской компьютерной программой 1С Предприятие и самостоятельно разработанные должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учёта.*

##### **Основные средства**

*В соответствии с пунктами 7, 8 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» основные средства принимаются к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат эмитента на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).*

*Амортизация объектов основных средств производится линейным способом.*

*Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учёту, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств (пункт 14 ПБУ 6/01).*

*Переоценка основных средств не производится.*

*Выбытие объекта основных средств отражается в случае: продажи; прекращения использования вследствие морального или физического износа; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации; частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции; в иных случаях.*

##### **Нематериальные активы**

*В соответствии с пунктом 6 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма фактических затрат на их приобретение или создание.*

В соответствии с пунктом 28 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется (пункт 23 ПБУ 14/2007).

Срок полезного использования нематериальных активов определяется при принятии объекта к учету исходя из срока действия прав эмитента на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом, а также ожидаемого срока использования актива, в течение которого эмитент предполагает получать экономические выгоды. В течение отчетного периода эмитент не выявил факторов, свидетельствующих о необходимости уточнения сроков полезного использования, а также способов определения амортизации нематериальных активов.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности эмитента в отчетном периоде (пункт 33 ПБУ 14/2007).

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и обесценения нематериальных активов (пункт 16 ПБУ 14/2007).

В соответствии с пунктом 14 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом: первоначальная стоимость таких активов определяется исходя из стоимости активов, переданных или подлежащих передаче. Стоимость последних, в свою очередь, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно определяется стоимость аналогичных товаров (ценностей). При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов полученных устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

### **Материально-производственные запасы**

В соответствии с пунктом 2 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» в качестве материально-производственных запасов принимаются активы:

используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);

предназначенные для продажи;

используемые для управленческих нужд эмитента.

В соответствии с пунктами 5,6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» материально-производственные запасы учитываются по фактической себестоимости приобретения. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат эмитента на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости на момент списания (скользящая оценка), т.е. фактическая себестоимость материала определяется в момент его отпуска, при этом расчет средней оценки включают количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления до момента отпуска.

В соответствии с пунктом 24 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» на конец отчетного года материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости, определяемой исходя из указанных выше способов оценки запасов.

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей не создается.

### **Финансовые вложения**

Актив признается Эмитентом объектом финансовых вложений, если для него одновременно выполняются следующие условия:

- наличие надлежаще оформленных документов,
- переход к Эмитенту финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями,
- способность приносить Эмитенту экономические выгоды (доход) в будущем.

Займы, векселя и другие вложения эмитента не приносящие доход, не отражаются в составе финансовых вложений Эмитента, а учитываются как дебиторская задолженность.

Финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного периода по текущей рыночной стоимости. Указанную корректировку Эмитент производит ежеквартально.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Расчет оценки по дисконтированной стоимости в отношении долговых ценных бумаг и займов, предоставленных Эмитенту, не осуществляется.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется методом ФИФО.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется Эмитентом, исходя из последней оценки.

Доходы по финансовым вложениям эмитента признаются прочими доходами.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, проводится Эмитентом ежегодно, по состоянию на 31 декабря отчетного периода, при наличии признаков обесценения.

Резерв под обесценение финансовых вложений эмитентом формируется по счету 59.

### **Дебиторская задолженность**

Эмитент создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты. Сомнительной считается дебиторская задолженность Эмитента, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. В частности, сомнительной признается задолженность со сроком возникновения свыше 45 календарных дней.

Эмитент формирует резервы по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете по одинаковой процедуре. Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

### **Доходы**

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступлений денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений пункта 3 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 № 32н (с изменениями от 30.12.1999, 30.03.2001, 18.09.2006, 27.11.2006)). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается эмитентом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (пункт 12 ПБУ 9/99):

- эмитент имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом; сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от эмитента к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

В случае, когда договорами предусмотрена поэтапная сдача работ, выручка признается в объеме, относящемся к завершенному этапу работ (услуг). Выручка, прочие доходы (выручка от продажи имущества, выручка от оказания услуг (выполнения работ) и т.п.), составляющие 10 и более процентов от общей суммы доходов эмитента за отчетный период, показываются по каждому виду в отдельности. По видам деятельности, являющимся предметом деятельности эмитента, доходы учитываются на счете 90.

### **Расходы**

Учет расходов эмитента осуществляется в соответствии с ПБУ 10/99. Расходы признаются в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной). Эмитент ведет учет затрат на оказание услуг (выполнение работ) в целом по организации, без их группировки по видам услуг (работ) и местам их возникновения. По видам деятельности, являющимся предметом деятельности эмитента, расходы — на счете 20 и 26.

### **Учет расходов по займам и кредитам.**

Эмитент учитывает кредиты и займы в соответствии с ПБУ 15/2008.

### **Способы оценки имущества**

Оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного самим эмитентом, по стоимости его изготовления.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности эмитента в отчетном периоде.

### **Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков. Свернутое отражение денежных потоков.**

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность эмитента, сколько деятельность его контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, эмитент

отражает свернуто косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее.

### **Иное**

Затраты, произведенные Эмитентом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», и в том случае, если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы» за исключением части, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Такая краткосрочная часть, а также затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку баланса «Прочие краткосрочные активы».

### **Оценочные обязательства**

Обязательство, квалифицируется эмитентом в качестве оценочного и отражается в бухгалтерском учете (пункт 5 ПБУ 8/2010) при условии:

- если у эмитента существует обязанность, которая является следствием прошлых событий его хозяйственной жизни, исполнения данной обязанности эмитент не может избежать; существует вероятность, что при исполнении этого оценочного обязательства произойдет уменьшение экономических выгод эмитента (эмитент понесет определенные расходы на исполнение данного обязательства);
- величину оценочного обязательства можно обоснованно оценить.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете в качестве самостоятельного актива (пункт 19 ПБУ 8/2010). Данный актив отражается в бухгалтерском учете в сумме, не превышающей величины соответствующего оценочного обязательства. Изменением оценочного значения признается корректировка стоимости актива (обязательства) или величины, отражающей погашение стоимости актива, обусловленная появлением новой информации, которая производится исходя из оценки существующего положения дел в организации, ожидаемых будущих выгод и обязательств и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности.

Изменение способа оценки активов и обязательств (например, пересмотр способа оценки МПЗ при их выбытии) не является изменением оценочного значения и трактуется как изменение учетной политики.

Если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка эмитентом соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов бухгалтерской (финансовой) отчетности (пункт 7 ПБУ 1/2008).

Основные положения учетной политики за 2016 год:

#### **Активы**

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам:

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления, с даты, фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П, и действующим внутренним Положением создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте на ежемесячной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым эмитентом к I-II категориям качества, получение доходов признаётся определённым;

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым эмитентом к III, IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым.

#### **Ценные бумаги**

В зависимости от целей приобретения Эмитент осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Все финансовые активы учитываются на балансе Эмитента по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, котирующихся на активном рынке, Эмитент использует информацию, раскрываемую организатором торговли (Биржа).

При отсутствии рыночной информации Эмитент, используя профессиональное суждение, определяет справедливую стоимость оцениваемых ценных бумаг на основе Положения о порядке определения справедливой стоимости финансовых активов Эмитента.

Если по ценным бумагам дальнейшее надежное определение справедливой стоимости не представляется возможным, либо имеются признаки их обесценения, то в дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска либо имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется по методу «ФИФО».

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Эмитент является первоначальным покупателем ценных бумаг, Эмитент не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Эмитента и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Эмитент является первоначальным продавцом ценных бумаг, Эмитент признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов эмитента. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

### **Производные финансовые инструменты и срочные сделки**

Определение справедливой стоимости и отражение по счетам бухгалтерского учета производных финансовых инструментов производится в соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, утв. Банком России 04.07.2011 N 372-П.

На счетах раздела Г «Срочные сделки» баланса эмитента учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным и беспоставочным производным финансовым инструментам и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств в рублях. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок Банка России на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также драгоценных металлов. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г «Срочные сделки», соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учете.

Требования и обязательства в отношении базисного актива по опционным договорам подлежат переоценке в течение всего срока признания соответствующего договора вне зависимости от соотношения цены исполнения договора и текущей стоимости базисного актива.

#### **Основные средства**

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышал 40 тыс. рублей за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется эмитентом на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

#### **Материальные запасы**

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение, а также по цене возможного использования узлов, деталей, материалов, пригодных для дальнейшего использования, образовавшихся в результате выбытия объектов основных средств.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при передаче их материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

При списании материальных запасов на расходы размер затрат определяется по стоимости единицы запасов (фактически произведенных затрат) в последовательности их приобретения.

#### **Обязательства**

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

*Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)*

*Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентами по хозяйственным операциям.*

*Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе.*

#### **Уставный капитал, дивиденды**

*По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года зарегистрированный уставный капитал кредитной организации – эмитента состоит из 56 490 000 обыкновенных акций и 100 000 привилегированных акций.*

*Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров эмитента.*

*Акционеры – владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров эмитента, если иное не установлено действующим законодательством.*

#### **Операционная аренда**

*Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Эмитентом – арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.*

#### **Налог на прибыль**

*Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе.*

*В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности.*

*Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.*

*По мнению Эмитента, по состоянию на 1 января 2016 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится эмитент с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.*

#### **Отражение доходов и расходов**

*Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России, за исключением доходов, вероятность получения которых не является надёжной, признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).*

*Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.*

*Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.*

*Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.*

#### **Переоценка средств в иностранной валюте**

*Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.*

*Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов по хозяйственным операциям.*

*Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по конверсионным операциям, включаются в финансовый результат кредитной организации – эмитента по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.*

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

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

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

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

**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:

*Эмитент не участвовал (не участвует) в таких судебных процессах.*

## **Раздел VIII. Сведения о размещаемых эмиссионных ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения**

### **8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг**

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг (конвертируемые или неконвертируемые, процентные, дисконтные и т.д.): *биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением (далее – Биржевые облигации)*

Серия: *001-БО*

### **8.2. Форма ценных бумаг**

*Документарные*

### **8.3. Указание на обязательное централизованное хранение**

*Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций.*

Депозитарий, который будет осуществлять централизованное хранение:

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

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

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

Почтовый адрес: *105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 12*

Телефон: *+7 495 234-48-27, +7 495 234-42-80, факс +7 (495) 956-09-38*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: *177-12042-000100*

Дата выдачи: *19.02.2009*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Лицензирующий орган: *Банк России*

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

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 (Одна тысяча) долларов США*

### **8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)**

Количество размещаемых ценных бумаг: *5 000 (Пять тысяч) штук*

### **8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее**

*Эмитент не осуществлял ранее эмиссию ценных бумаг данного выпуска*

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

*Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.*

*Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.*

*Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации.*

*Владелец Биржевой облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода), порядок определения размера которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 8.9.3 Проспекта ценных бумаг, а сроки выплаты в п. 9.4 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 8.9.4 Проспекта ценных бумаг.*

*Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода на дату досрочного погашения Биржевых облигаций в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.*

*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 настоящего 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 законодательством выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным.*

*Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации.*

*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.*

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

### **8.8.1. Способ размещения ценных бумаг**

*Способ размещения ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах: открытая подписка.*

### **8.8.2. Срок размещения ценных бумаг**

*Дата начала размещения Биржевых облигаций: 07 июня 2016 года.*

*Датой окончания размещения Биржевых облигаций является более ранняя из следующих дат:*

- а) дата размещения последней Биржевой облигации;*
- б) 4 августа 2016 года.*

### **8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг**

*Размещение Биржевых облигаций может осуществляться только на организованных торгах, проводимых Биржей.*

*Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) в ходе размещения ценных бумаг:*

*Договоры купли-продажи при размещении Биржевых облигаций заключаются на организованных торгах, проводимых Биржей на основании встречных адресных заявок, предметом которых являются Биржевые облигации, подаваемых с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения организованных торгов ценными бумагами Биржи (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»), зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.*

*Момент заключения договора купли-продажи Биржевых облигаций определяется в соответствии с Правилами торгов Биржи.*

*Адресные заявки на покупку Биржевых облигаций и встречные адресные заявки на продажу Биржевых облигаций подаются с использованием Системы торгов Биржи в виде электронных сообщений, подписанных аналогом собственноручной подписи, при этом простая письменная форма договора считается соблюденной.*

В дату начала размещения Участники торгов в течение периодов 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 Биржи как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время проведения каждого из периодов подачи заявок, количество периодов подачи заявок, а также порядок подачи адресных заявок в течение периодов подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона определяются Биржей по согласованию с Эмитентом и раскрываются на сайте Биржи в сети Интернет.

По окончании каждого периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет сводный реестр заявок на приобретение ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его 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 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Бирже. Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, по своему усмотрению, и вправе отказать в удовлетворении заявки на приобретение Биржевых облигаций.

Встречные адресные заявки Эмитента на продажу Биржевых облигаций, на основании которых заключаются договоры купли-продажи Биржевых облигаций, подаются в течение периодов заключения договоров. Время проведения каждого из периодов заключения договоров и количество таких периодов определяются Биржей по согласованию с Эмитентом и раскрываются на сайте Биржи в сети Интернет.

Эмитент в течение периодов заключения договоров подает встречные адресные заявки на продажу Биржевых облигаций, на основании которых заключаются договоры купли-продажи Биржевых облигаций.

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

Начиная с даты, следующей за датой начала размещения Биржевых облигаций, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Биржевых облигаций накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (далее также - НКД), определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nом} * \text{С} * ((\text{T} - \text{T0}) / 366) / 100\%$$

где:

Nом - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, доллары США;

С - размер процентной ставки купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Биржевую облигацию рассчитывается в долларах США с точностью до двух знаков после запятой (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа; при этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение второго знака после запятой не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

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. Потенциальный приобретатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный приобретатель обязан открыть субсчет депо к клиринговому счету депо, открытому Публичному акционерному обществу «Клиринговый центр МФБ» (далее - Клиринговая организация) в Закрытом акционерном обществе «Санкт-Петербургский Расчетно-Депозитарный Центр» (далее - РДЦ), или торговый счет депо в РДЦ.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения;

- количество Биржевых облигаций;

- код расчетов, используемый при заключении соответствующего договора купли-продажи в соответствии с Правилами Биржи;

- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены приобретения должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске Биржевых облигаций.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный приобретатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке купона на первый купонный период.

Денежные средства, необходимые для приобретения Биржевых облигаций, должны быть зачислены Участника торгов на клиринговый банковский счет, открытый Клиринговой организации в НРД, в размере, определенном Клиринговой организацией.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

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

Наименование лица, организующего проведение организованных торгов:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа»

Сокращенное фирменное наименование ПАО «Санкт-Петербургская биржа» или ПАО «СПБ»

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва

Почтовый адрес: 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д.38, стр.1

Дата государственной регистрации: 21.01.2009

Регистрационный номер: 1097800000440

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

Номер лицензии: 045-002

Дата выдачи: 29.08.2013

Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: Федеральная служба по финансовым рынкам

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.

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

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг оказывающего Эмитенту услуги по организации размещения и (или) размещению 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 Биржевых облигаций, том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", отсутствует.

Порядок, в том числе срок, внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем учет прав на указанные ценные бумаги:

Приобретенные при размещении на торгах Биржи Биржевые облигации переводятся с эмиссионного счета Эмитента в НРД на счет депо номинального держателя РДЦ в НРД на основании

*встречных поручений депо Эмитента и РДЦ в дату совершения договоров купли-продажи Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.*

*Размещенные через Биржу Биржевые облигации зачисляются РДЦ на субсчета депо покупателей Биржевых облигаций и (или) на торговые счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату проведения расчетов по договору купли-продажи Биржевых облигаций.*

*Приходная запись по счету депо первого приобретателя в РДЦ вносится на основании информации, полученной от Клиринговой организации.*

*Размещенные облигации зачисляются Депозитариями на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в дату совершения договоров купли-продажи Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитариев.*

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

*Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на субсчета депо и (или) торговые счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Биржевых облигаций.*

Для документарных ценных бумаг без обязательного централизованного хранения – порядок выдачи первым владельцам сертификатов ценных бумаг:

*По ценным бумагам настоящего выпуска предусмотрено обязательное централизованное хранение.*

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

*Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», заключение договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров.*

#### **8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг**

*Цена размещения Биржевых облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяча) долларов США за 1 (Одну) Биржевую облигацию (100% от номинальной стоимости) (далее – Цена размещения).*

*Начиная с даты, следующей за датой начала размещения Биржевых облигаций, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Биржевых облигаций накопленный купонный доход (НКД) в соответствии с пунктом 17 Решения о выпуске.*

#### **8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг**

*Преимущественное право приобретения Биржевых облигаций не предусмотрено.*

#### **8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг**

Условия, порядок оплаты ценных бумаг, в том числе форма расчетов, полное и сокращенное фирменное наименование кредитных организаций, их место нахождения, банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг, адреса пунктов оплаты (в случае наличной формы оплаты за ценные бумаги).

Срок оплаты:

*Расчеты по договорам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении предполагают такой порядок исполнения договора, при котором перечисление Биржевых облигаций их первым владельцам осуществляется по субсчетам депо, открытым первым владельцам к клиринговому счету депо в РДЦ, или по торговым счетам депо в РДЦ, а денежных средств, учитываемых на клиринговом банковском счете, – по клиринговым регистрам, только после проверки и удостоверения (подтверждения) наличия на клиринговом банковском счете достаточного количества денежных*

*средств, предназначенных для исполнения заключенных договоров. Таким образом, денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций по заключенным договорам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются в день, являющийся днем исполнения, в соответствии с внутренними документами Биржи.*

**Форма оплаты:**

*При приобретении Биржевые облигации оплачиваются денежными средствами в валюте, в которой установлена номинальная стоимость Биржевых облигаций, в безналичном порядке.*

*Оплата ценных бумаг денежными средствами не предусмотрена.*

*Денежные средства участников торгов хранятся на клиринговом банковском счете, открытом Клиринговой организации в НРД. Перечисления денежных средств в результате проведения денежных расчетов по договорам купли-продажи Биржевых облигаций не происходит, обязанности по перечислению денежных средств считаются исполненными участниками торгов после учета указанных денежных средств в учете Клиринговой организации на клиринговых регистрах в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг Клиринговой организации.*

**Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:**

*Расчеты по денежным средствам по договорам купли-продажи Биржевых облигаций, заключенным в результате размещения Биржевых облигаций, отражаются в учете Клиринговой организации на клиринговых регистрах, которые Клиринговая организация ведет в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг Клиринговой организации. Все денежные средства участников торгов хранятся на клиринговом банковском счете, открытом в НРД Клиринговой организации.*

*Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций не предусмотрена. Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.*

*Оплата Биржевых облигаций по договорам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются покупателями, не являющимися участниками торгов Биржи, через участников торгов Биржи.*

*Требования к порядку резервирования денежных средств, в том числе к оформляемым при этом документам, установлены нормативными документами Клиринговой организации.*

*Участники торгов Биржи, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Биржевых облигаций, денежные средства. Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг Клиринговой организации Клиринговой организации.*

*Иные существенные, по мнению эмитента, условия оплаты размещаемых ценных бумаг отсутствуют.*

#### **8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактически итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг**

*Документом, содержащим фактически итоги размещения Биржевых облигаций, является уведомление Биржи об итогах размещения Биржевых облигаций, которое представляется в Банк России Биржей.*

### **8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям**

#### **8.9.1. Форма погашения облигаций**

*Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения.*

*Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, в которой установлена номинальная стоимость Биржевых облигаций, в безналичном порядке.*

*Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций иных форм погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.*

### **8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций**

Срок (дата) погашения Биржевых облигаций или порядок ее определения:

Срок погашения Биржевых облигаций: *183-й (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.*

*Дата начала и окончания погашения Биржевых облигаций совпадают.*

Порядок и условия погашения Биржевых облигаций.

*Погашение Биржевых облигаций производится по цене, равной сумме 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода (НКД) по ним, рассчитанного на дату погашения Биржевых облигаций в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.*

*Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости.*

*При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.*

*Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится денежными средствами в соответствующей валюте, в которой установлена номинальная стоимость Биржевых облигаций, в безналичном порядке.*

*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.*

*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 Биржевые облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Биржевым облигациям.*

*Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь валютный банковский счет в долларах США, открываемый в кредитной организации.*

*Вышеуказанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают валютный банковский счет в долларах США или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.*

*В указанном выше случае владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.*

*Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой им открыт валютный банковский счет в долларах США, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям. Депозитарный договор между Депозитарием, являющимся номинальным держателем и осуществляющим учет прав на Биржевые облигации, и депонентом может содержать обязанность депонента по наличию валютного банковского счета в долларах США в той же кредитной организации, в которой открыт валютный банковский счет в долларах США такому Депозитарию, осуществляющему учет прав на Биржевые облигации. Клиенты депозитария, осуществляющего обязательное централизованное*

хранение, для обеспечения проведения денежных расчетов в долларах США могут открыть валютный банковский счет в долларах США в таком депозитарии, являющимся кредитной организацией.

Если вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (его уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм купонного дохода и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций в долларах США становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в рублях Российской Федерации по курсу, который будет установлен Банком России на рабочий день, предшествующий дате выплаты.

Информация, о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в рублях Российской Федерации, раскрывается Эмитентом в порядке установленном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент обязан уведомить НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в рублях РФ не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, Эмитент обязан направить в НРД информацию:

- о величине курса, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям;
- о величине выплаты в рублях Российской Федерации по курсу, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, в расчете на одну Биржевую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

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 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.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении всех Биржевых облигаций производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

### **8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации**

Размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения:

*Доход по Биржевым облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды). Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов (накапленных купонных доходов), начисляемых за каждый купонный период. Биржевые облигации имеют 1 (Один) купонный период. Продолжительность купонного периода равна 183 (Ста восемьдесят три) дням.*

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону

*Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям за купонный период производится в дату окончания купонного периода. Датой начала купонного периода является Дата начала размещения Биржевых облигаций выпуска, датой окончания купонного периода является 183-й день со дня начала размещения Биржевых облигаций.*

*Выплата дохода по Биржевым облигациям осуществляется в долларах США.*

*Купонный доход начисляется на номинальную стоимость.*

*Размер купонного дохода, выплачиваемого по каждому купону, определяется по следующей формуле:*

*$НКД = Nom * C * (T - T(0)) / 366 / 100\%$ , где*

*НКД - накопленный купонный доход, доллары США;*

*Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, доллары США;*

*C - величина процентной ставки купона в процентах годовых (%);*

*T - дата окончания купонного периода Биржевых облигаций;*

*T(0) - дата начала размещения Биржевых облигаций.*

*НКД рассчитывается в долларах США с точностью до двух знаков после запятой (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа; при этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение второго знака после запятой не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая за округляемой цифра равна от 5 до 9).*

Порядок определения процентных ставок:

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

*Процентная ставка по купону (C) составляет 0,75 % (Ноль целых семьдесят пять сотых процента) годовых.*

*Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении до даты начала размещения Биржевых облигаций.*

#### **8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям**

Срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения: *183-й (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.*

*Выплата купонного дохода производится денежными средствами в соответствующей валюте, в которой установлена номинальная стоимость Биржевых облигаций, 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. Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в долларах США.

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 выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Биржевым облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, 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.

Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь валютный банковский счет в долларах США, открываемый в кредитной организации.

Вышеуказанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают валютный банковский счет в долларах США или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

В указанном выше случае владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой им открыт валютный банковский счет в долларах США, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям. Депозитарный договор между Депозитарием, являющимся номинальным держателем и осуществляющим учет прав на Биржевые облигации, и депонентом может содержать обязанность депонента по наличию валютного банковского счета в долларах США в той же кредитной организации, в которой открыт валютный банковский счет в долларах США такому Депозитарию, осуществляющему учет прав на Биржевые облигации. Клиенты депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение, для обеспечения проведения денежных расчетов в долларах США могут открыть валютный банковский счет в долларах США в таком депозитарии, являющимся кредитной организацией.

Если вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного

самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (его уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм купонного дохода и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций в долларах США становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в рублях Российской Федерации по курсу, который будет установлен Банком России на рабочий день, предшествующий дате выплаты.

Информация, о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в рублях Российской Федерации, раскрывается Эмитентом в порядке установленном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент обязан уведомить НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в рублях РФ не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, Эмитент обязан направить в НРД информацию:

- о величине курса, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям;
- о величине выплаты в рублях Российской Федерации по курсу, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, в расчете на одну Биржевую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

#### **8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций**

*Предусмотрено досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев.*

*Досрочное погашение биржевых облигаций 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 соответствующей валюте, в которой установлена номинальная стоимость Биржевых облигаций, 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 цене, равной сумме 100% номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть ранее уже была выплачена) Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода (НКД) по ним, рассчитанного на дату досрочного погашения Биржевых облигаций в соответствии с п. 17 Решения о выпуске.*

*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 о досрочном погашении Биржевых облигаций.*

**Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций:**

*Порядок раскрытия информации о наступлении события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, о получении Эмитентом от биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, уведомления о делистинге Биржевых облигаций, в случае если Биржевые облигации Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, других бирж, информации о прекращении у владельцев Биржевых облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения, а также об итогах досрочного погашения указан в п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.*

**Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:**

*При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту 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 правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.*

*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 долларах США в НРД.*

*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.*

*Владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:*

*- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций,  
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций (в случае предъявления требования уполномоченным владельцем Биржевых облигаций лицом).*

*Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать наименование события, давшего право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:*

*а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;*

*б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица;*

*в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций;*

*г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);*

- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- з) код ОКПО;
- и) код ОКВЭД;
- к) БИК (для кредитных организаций);
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;

В случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций;

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык<sup>1</sup>;

б) в случае если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

---

<sup>1</sup> Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Биржевых облигаций либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);

- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления)).

Эмитент не позднее, чем в 1 (Один) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 1 (Один) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам.

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.

Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения в пределах установленного действующим законодательством срока исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций предъявляется Эмитенту по почтовому адресу Эмитента с 9-00 до 18-00 часов в любой рабочий день, начиная с даты, следующей после наступления события, при наступлении которого у владельца Биржевых облигаций возникает право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций.

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

Иные условия досрочного погашения облигаций:

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 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «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.

#### **8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям**

Платежный агент не будет привлекаться Эмитентом.

#### **8.9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям**

Неисполнение Эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий договора займа, заключенного путем выпуска и продажи Облигаций (дефолт), в случае:

- просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства;

- просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение сроков, указанных в настоящем пункте, составляет технический дефолт. Санкции, налагаемые на Эмитента в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям: В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта – номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Действия владельцев облигаций в случае отказа кредитной организации – эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям (дефолт).

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе, обратиться к Эмитенту с требованием выплатить: - в случае наступления дефолта по выплате очередного процента (купона) по Облигациям - выплатить начисленный, но не выплаченный купонный доход, а также проценты за несвоевременную выплату купонного дохода в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации - в случае наступления дефолта по погашению номинальной стоимости Облигаций - выплатить номинальную стоимость Облигаций, а также проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае наступления технического дефолта владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица 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 Облигациям в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации. Обращение с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям может осуществляться в судебном или в досудебном порядке (путем направления Эмитенту требования). Порядок обращения с требованием к эмитенту: Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигаций, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям;

- индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дату его государственной регистрации;

- количество Облигаций (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Облигаций;

- наименование события, давшее право владельцу Облигаций обратиться с данным требованием к Эмитенту;

- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;

- реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;

- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент Российской Федерации с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент Российской Федерации без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;

- код ОКПО;

- код ОКВЭД;

- БИК (для кредитных организаций);

- дату подписания Претензии, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (лица, уполномоченного владельцем Облигаций).

К Претензии должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НКО ЗАО НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);

- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Претензии лицом, уполномоченным владельцем Облигаций).

В случае, если владелец Облигаций является нерезидентом Российской Федерации и (или) физическим лицом, в Претензии необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

- налоговый статус владельца Облигаций; В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент Российской Федерации также необходимо указать:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо также необходимо указать:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций;

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Дополнительно к Претензии, к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций, предварительно запросив у владельца Облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент Российской Федерации:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент Российской Федерации имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства;

- письменное подтверждение юридического лица-нерезидента Российской Федерации, составленное на фирменном бланке (или SWIFT сообщение) о том, что оно имеет фактическое право на получение соответствующего дохода, имеет неограниченное право пользоваться и/или распоряжаться этим доходом и не осуществляет посреднических функций в отношении получаемого дохода, не обязан передавать получаемый доход в силу закона или гражданско - правового обязательства, связанного с получением этого дохода, другому лицу;

В случае если указанные выше представленные подтверждения составлены на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык (Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Документы, составленные за пределами Российской Федерации с участием должностных лиц компетентных органов других государств или исходящие от указанных органов, представляются при условии их легализации консульскими органами Министерства иностранных дел Российской Федерации или официальными органами других государств путем проставления на документах апостиля в порядке, установленном Гаагской конвенцией, отменяющей требования легализации иностранных официальных документов, вступившей в силу на территории Российской Федерации 31.05.1992, либо эти документы должны быть скреплены гербовой печатью в соответствии с требованиями Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, если иное не предусмотрено другими международными договорами Российской Федерации. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

б) в случае если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента Российской Федерации:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

Информация о дополнительных требованиях к Претензии будет раскрыта Эмитентом в составе сообщения о существенном факте о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения или срочной курьерской службой по адресу места нахождения Эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента. Датой предоставления Претензии Эмитенту является дата получения, указанная в расписке о получении Претензии на руки (если передача происходила в офисе Эмитента или при доставке курьером) либо дата вручения Претензии, указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления Претензии по почте заказным письмом с уведомлением о вручении). Претензия рассматривается Эмитентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней (далее по тексту – «Срок рассмотрения Претензии»).

По истечении Срока рассмотрения Претензии в случае, если форма и содержание представленных документов соответствуют необходимым требованиям, в том числе установленным настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, Эмитент акцептует такую Претензию. В противном случае Эмитент направляет лицу, представившему Претензию, уведомление с указанием причин её непринятия. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций или его уполномоченного лица права повторно обратиться с Претензией к Эмитенту.

В случае если Претензия содержит требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение или неисполнение соответствующих обязательств по Облигациям в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, Эмитент в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания Срока рассмотрения Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций или их уполномоченных лиц, предъявивших Претензию. Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности).

В случае если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо если Претензия, направленная по адресу места нахождения Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, а также в случае отказа Эмитента удовлетворить Претензию либо неудовлетворения Претензии, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате процентного (купонного) дохода и номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода и номинальной стоимости Облигаций в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы 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 Облигаций в соответствии со статьей 29.1 Федерального закона от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее по тексту – «Закон о рынке ценных бумаг»), владельцы 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 Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

Владельцы 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 Облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика. Общій срок исковой давности для обращения владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в суд с иском к Эмитенту составляет 3 (Три) года. Срок исковой давности не может превышать 10 (Десять) лет со дня нарушения права (статья 196 Гражданского кодекса Российской Федерации). В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации, если законом не установлено иное, течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права и о том, кто является надлежащим ответчиком по иску о защите этого права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием

организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее по тексту – «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, судебной системы, признания недействующими (недействительными), отмены нормативных правовых актов, подведомственность, подсудность дел по искам владельцев Облигаций, а также правила рассмотрения дел определяются в соответствии с изменившимся законодательством, действующим на дату реализации соответствующих процедур.

В случае определения представителя владельцев Облигаций в соответствии с Федеральным законом от 23.07.13 № 210-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части, вступившей в силу с 01 июля 2014 г.) владельцы Облигаций вправе осуществлять через своего представителя, следующие полномочия, связанные с: - подписанием искового заявления, - подписанием заявления об обеспечении иска, - полным или частичным отказом от исковых требований и признанием иска, - изменением основания и предмета иска, - заключением мирового соглашения, а также иные полномочия, предусмотренные указанным выше федеральным законом.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям.

Информация о неисполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

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

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) должна включать в себя:

- содержание обязательства Эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дату окончания этого срока;
- факт неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг, в том числе по его вине (дефолт);
- причину неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и в случае технического дефолта. Эмитент не поручал иному лицу раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям.

## **8.10. Сведения о приобретении облигаций**

Эмитент вправе приобретать Биржевые облигации по соглашению с владельцами Биржевых облигаций на основании решения уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, принимаемого в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, и Уставом Эмитента.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется на основании полученных Эмитентом письменных заявок от владельцев Биржевых облигаций на приобретение Биржевые облигаций (далее – Заявка).

Заявка должна быть составлена по следующей форме:

"Настоящим \_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование владельца Биржевых) сообщает о намерении продать ПАО «Бест Эффортс Банк» Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001-БО ПАО «Бест Эффортс Банк», идентификационный номер выпуска \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (далее - Биржевые облигации), принадлежащие на условиях, изложенных в Решении о выпуске Биржевых облигаций, следующему лицу:

(фамилия, имя, отчество для владельца - физического лица и/или полное фирменное наименование для владельца - юридического лица) - (количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций) \_\_\_\_\_ цифрами (Прописью) штук.

Подпись уполномоченного лица Держателя Биржевых облигаций \_\_\_\_\_ Фамилия И.О.

Дата " \_\_ " \_\_\_\_\_ г.

Печать Держателя Биржевых облигаций"

К Заявке прилагается доверенность или иные документы, подтверждающие полномочия подписанта, в том числе номинального держателя Биржевых облигаций, на подписание Заявки.

Владельцы Биржевых облигаций подают письменные Заявку Эмитенту по месту нахождения эмитента: 127006, Российская Федерация, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1. Заявки принимаются в рабочие дни с 9-00 до 19-00 часов (по Московскому времени).

Заявка считается полученной Эмитентом с даты проставления отметки о вручении оригинала Заявки адресату.

Эмитент, на основании полученных Заявок, приобретает Биржевые облигации путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций с их владельцами. Договор (договоры) купли-продажи облигаций заключается путем составления единого документа в простой письменной форме, подписанного сторонами, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Эмитентом Заявки.

Срок приобретения Биржевых облигаций:

Порядок определения срока:

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Эмитент осуществляет приобретение Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в течение срока, определяемого согласно соответствующему решению уполномоченного органа Эмитента.

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций:

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента. В решении о приобретении указывается (определяется):

- идентификационные признаки Биржевых облигаций, решение о приобретении которых принято (форма, вид, серия, идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций биржей, осуществившей допуск биржевых облигаций к организованным торгам, дата допуска Биржевых облигаций к организованным торгам на бирже и наименование этой биржи);

- цена, по которой Эмитент обязуется приобретать выпущенные им Биржевые облигации по соглашению с их владельцами;

- количество Биржевых облигаций, которое Эмитент намерен приобрести;

- порядок приобретения Эмитентом Биржевых облигаций, порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций;

- срок приобретения Биржевых облигаций. При этом приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты;

- порядок раскрытия информации об итогах приобретения Биржевых облигаций, в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций.

На основании данного решения о приобретении Эмитент выставляет публичную безотзывную оферту на приобретение Биржевых облигаций, которая определяет порядок осуществления приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами. В данной оферте должны быть перечислены все вышеуказанные условия, указанные в решении о приобретении Биржевых облигаций, принятые уполномоченным органом Эмитента.

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

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Биржевых облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется

заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций:

Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания (собрания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня,
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении Биржевых облигаций;
- идентификационные признаки Биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска Биржевые облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;
- дату окончания приобретения Биржевых облигаций;
- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;
- количество Биржевых облигаций, которое Эмитент намерен приобрести;
- порядок приобретения Эмитентом Биржевых облигаций, в том числе порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Биржевых облигаций, порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций (срок для направления владельцами Биржевых облигаций предложений Эмитенту при этом должен составлять не менее 5 рабочих дней до даты начала приобретения Биржевых облигаций);
- форму и срок оплаты.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты приобретения Биржевых облигаций / даты окончания установленного срока приобретения Биржевых облигаций;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с Даты приобретения Биржевых облигаций / даты окончания установленного срока приобретения Биржевых облигаций.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Иные условия приобретения облигаций по соглашению с их владельцами:

Права на приобретенные Эмитентом Биржевые облигации должны учитываться на казначейском счете депо Эмитента в НРД.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с приобретением Биржевых облигаций, законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, но при этом распространяющиеся на данный выпуск Биржевых облигаций исходя из даты присвоения ему идентификационного номера, приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации, действующих на момент совершения соответствующих действий.

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 Решения о выпуске и Проспекта о досрочном

погашении Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента к досрочному погашению приобретенных Эмитентом Биржевых облигаций не применяются.

## **8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг**

Эмитент обязуется раскрывать информацию о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг Эмитент осуществляет раскрытие информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22.04.96.

Эмитент будет осуществлять раскрытие информации о настоящем выпуске Облигаций, в том числе на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг, в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в порядке, установленном Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России 30.12.2014 №454-П (ранее и далее – «Положение о раскрытии информации» или «Положение»), Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случаях когда в соответствии с Положением Эмитент обязан опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (лента новостей), такое опубликование должно осуществляться в ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, которые в установленном порядке уполномочены на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (далее - распространитель информации на рынке ценных бумаг), не позднее последнего дня срока, в течение которого в соответствии с настоящим Положением должно быть осуществлено такое опубликование.

Любая информация, которая может оказать существенное влияние на стоимость публично размещаемых и/или находящихся в публичном обращении ценных бумаг Эмитента и должна быть раскрыта путем опубликования в ленте новостей, должна быть опубликована Эмитентом в ленте новостей до ее раскрытия иными способами.

Эмитент осуществляет раскрытие информации:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством ООО «Интерфакс-ЦРКИ» (ранее и далее – лента новостей);

- на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929>

- на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту: <http://besteffortsbank.ru/>

Ранее и далее страница в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемая одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1929> и страница в информационно-телекоммуникационной сети Эмитента, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, <http://besteffortsbank.ru/> совместно именуется «Страницы в сети Интернет».

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в форме сообщений, раскрываемых на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг, в форме сообщений о существенных фактах и в форме иных документов, предусмотренных Положением о раскрытии информации, путем их опубликования в ленте новостей, на Страницах в сети Интернет.

Текст каждого сообщения, в том числе каждого из сообщений о существенных фактах, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты их опубликования в сети Интернет. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом

ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления события.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также с информацией, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг, в изменениях и/или дополнениях к ним, в отчете об итогах выпуска ценных бумаг или уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг, в ежеквартальном отчете, а также в иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Положением о раскрытии информации, и получить их копии по адресу 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1. Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также копию предоставленных Бирже Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг, изменений и/или дополнений к ним, уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг, ежеквартального отчета, а также копии иных документов, обязательное раскрытие которых предусмотрено Положением о раскрытии информации, 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 Страницах в сети Интернет.

Для присвоения выпуску Биржевых облигаций идентификационного номера Бирже представляется проспект ценных бумаг.

1) Информация о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте. 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) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций;

- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Информация об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте. 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) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске.

- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации 41 для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Сообщение присвоения выпуску (дополнительному выпуску) ценных бумаг идентификационного номера должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о присвоении выпуску ценных бумаг идентификационного номера на странице Биржи, осуществившей его присвоение, в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления Биржи, осуществившей присвоение идентификационного номера, о его присвоении 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 Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) Эмитент обязан опубликовать текст предоставленного Бирже Решения о выпуске на Страницах в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

При публикации текста предоставленного Бирже решения о выпуске ценных бумаг на Страницах в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер, присвоенный выпуску ценных бумаг, дата его присвоения и наименование Биржи, осуществившей присвоение выпуску ценных бумаг идентификационного номера.

Текст предоставленного Бирже решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

5) Эмитент обязан опубликовать текст предоставленного Бирже проспекта ценных бумаг на Страницах в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

При публикации текста предоставленного Бирже проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого Бирже представлен проспект ценных бумаг, дата его присвоения и наименование Биржи, осуществившей присвоение выпуску ценных бумаг идентификационного номера.

Текст предоставленного Бирже проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет, и до погашения всех Облигаций выпуска, в отношении которого был зарегистрирован Проспект ценных бумаг.

6) Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу: 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1.

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Решения о выпуске и/или Проспекта ценных бумаг владельцам Облигаций 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 получения (предъявления) соответствующего требования.

Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента и его печатью.

7) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в срок не позднее чем за один день до даты начала размещения ценных бумаг: - в ленте новостей; - на Страницах в сети Интернет. Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент уведомляет об определенной дате начала размещения Облигаций ПАО «СПБ» и НКО ЗАО НРД в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее одного дня до наступления такой даты. Эмитент уведомляет о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций ПАО «СПБ» и НКО ЗАО НРД не позднее одного дня с даты принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций, и не позднее 1 (одного) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

8) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг, и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) Банка России, органа государственной власти о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - уполномоченный орган), Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на Страницах в сети Интернет.

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг,

- с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, 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 с указанной выше даты;

- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с требованиями раздела V Положения о раскрытии информации.

9) После утверждения Биржей в течение срока размещения ценных бумаг изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в утверждении таких изменений или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на Страницах в сети Интернет.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации об утверждении Биржей изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе в утверждении таких изменений на странице Биржи в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления Биржи об утверждении изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе в утверждении таких изменений либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с требованиями раздела V Положения о раскрытии информации. Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не допускается.

10) В случае утверждения Биржей изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст утвержденных Биржей изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг на Страницах в сети Интернет в срок не более двух дней с даты опубликования информации об утверждении Биржей указанных изменений на странице Биржи в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления Биржи об утверждении указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг на Страницах в сети Интернет должны быть указаны дата утверждения Биржей указанных изменений и наименование Биржи, осуществившей их утверждение.

Текст утвержденных Биржей изменений в Решение о выпуске должен быть доступен в на Страницах в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования на Страницах в сети Интернет, а если он опубликован на Страницах в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования на Страницах в

сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа на Страницах в сети Интернет к тексту зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг.

Текст утвержденных Биржей изменений в Проспект ценных бумаг должен быть доступен на Страницах в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования на Страницах в сети Интернет, а если он опубликован на Страницах в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования на Страницах в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа на Страницах в сети Интернет к тексту зарегистрированного Проспекта ценных бумаг.

11) Начиная с даты утверждения Биржей изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с изменениями в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу: 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1. Эмитент обязан предоставить копию утвержденных Биржей изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг владельцам Облигаций 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 получения (предъявления) соответствующего требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента и его печатью.

12) В соответствии с пунктом 26.12 Положения о раскрытии информации в случае раскрытия сообщения о дате начала размещения ценных бумаг, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

13) Сообщение о существенном факте о завершении размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг (даты внесения последней приходной записи по счету депо первого владельца, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска - даты окончания установленного срока размещения ценных бумаг):

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

14) Информация о начисленных доходах по Облигациям раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент уведомляет ПАО «СПБ» и НКО ЗАО НРД об определенной ставке купона на первый купонный период не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Информация о выплаченных доходах по Биржевым облигациям раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате доходов по Биржевым облигациям 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 Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

15) Не позднее следующего дня после даты завершения размещения Биржевых облигаций или даты окончания срока размещения Биржевых облигаций Биржа обязана раскрыть информацию об итогах размещения Биржевых облигаций и в письменной форме уведомить об этом регистрирующий орган.

16) Сообщение о существенном факте о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещенных (размещаемых) ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше) или даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

17) Сообщение о существенном факте о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента должно быть опубликовано 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 облигаций указанного права:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

18) В форме сообщения о существенном факте раскрываются сведения о погашении Биржевых облигаций, в том числе о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Моментом наступления существенного факта о погашении Биржевых облигаций является дата погашения Биржевых облигаций (дата внесения по казначейскому счету депо Эмитента записи о погашении (списании погашаемых) документарных облигаций эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением).

Моментом наступления существенного факта о досрочном погашении Биржевых облигаций эмитента является дата досрочного погашения Биржевых облигаций (дата внесения по казначейскому счету депо эмитента записи о досрочном погашении (списании досрочно погашаемых) документарных облигаций эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением).

Сообщение о существенном факте должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с момента наступления соответствующего существенного факта:

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

19) Эмитент раскрывает иную информацию о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

## **8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)**

*Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.*

## **8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций**

Полное фирменное наименование представителя владельцев облигаций: *Акционерное общество Инвестиционная компания «Элтра»*

Сокращённое фирменное наименование представителя владельцев облигаций: *АО ИК «Элтра»*

Место нахождения представителя владельцев облигаций: *197022, г. Санкт-Петербург, ул. Инструментальная, дом 3, литер К*

ОГРН: *1027809194984*

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании: *17.10.2002 г.*

#### **8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском**

*Не применяется в отношении Биржевых облигаций.*

#### **8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках**

*Не применяется в отношении Биржевых облигаций.*

#### **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.

*В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»*

*1. 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.*

*2. 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 (проспекта эмиссии ценных бумаг, плана приватизации, зарегистрированного в качестве проспекта эмиссии ценных бумаг), допуск биржевых облигаций или российских депозитарных расписок к организованным торгам с представлением бирже проспекта указанных ценных бумаг либо допуск эмиссионных ценных бумаг к организованным торгам без их включения в котировальные списки;*

*2) раскрытие эмитентом информации в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, 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.*

#### **8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента**

Ценные бумаги эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущенные 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 завершающих года:

*Ценные бумаги Эмитента того же вида не допущены к организованным торгам.*

#### **8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

*Размещения ценных бумаг будет осуществляться посредством подписки путем проведения торгов.*

*Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:*

Полное фирменное наименование: *Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа»*

Сокращенное фирменное наименование: *ПАО «Санкт-Петербургская биржа» или ПАО «СПБ».*

Место нахождения: *Российская Федерация, Российская Федерация, город Москва*

Почтовый адрес: *127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д.38, стр.1*

Данные о лицензии биржи:

Номер лицензии: *045-002*

Дата выдачи: *29.08.2013 г.*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший лицензию: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

## **8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах**

1) *Биржевые облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.*

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

*Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на Биржевые облигации, допускается после присвоения их выпуску (дополнительному выпуску) идентификационного номера.*

*Обращение Биржевые облигации на вторичном рынке производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.*

*На внебиржевом рынке Биржевые облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.*

*На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.*

2) *Порядок определения накопленного купонного дохода при обращении Биржевых облигаций:*

*В любой день между Датой начала размещения и Датой погашения выпуска Биржевых облигаций величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:*

$$НКД = Nom * C * (T - T(0)) / 366 / 100\%, \text{ где}$$

*НКД - накопленный купонный доход, доллары США;*

*Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, доллары США;*

*C - величина процентной ставки купона в процентах годовых (%);*

*T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри купонного периода;*

*T(0) - дата начала размещения Биржевых облигаций.*

*НКД рассчитывается в долларах США с точностью до двух знаков после запятой. (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа; при этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение второго знака после запятой не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая за округляемой цифра равна от 5 до 9).*

3) *В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с приобретением Биржевых облигаций /исполнением обязательств эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение), законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые предусмотрены Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, приобретение Биржевых облигаций /исполнение обязательств эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.*

4) *Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске ценных бумаг, представлены в соответствии действующими на момент утверждения Решения о выпуске ценных бумаг редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов.*

*В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске ценных бумаг, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.*

## **Раздел IX. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах**

### **9.1. Дополнительные сведения об эмитенте**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

### **9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

### **9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

### **9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

### **9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

### **9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

### **9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента**

*В соответствии с пунктом 8.10 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг информация в данном пункте не предоставляется.*

### **9.8. Иные сведения**

*Иные сведения отсутствуют.*



Права владельца каждой облигации выпуска (дополнительного выпуска):

*Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.*

*Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.*

*Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации.*

*Владелец Биржевой облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода), порядок определения размера которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 8.9.3 Проспекта ценных бумаг, а сроки выплаты в п. 9.4 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 8.9.4 Проспекта ценных бумаг.*

*Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода на дату досрочного погашения Биржевых облигаций в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.*

*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.*

Прошито, пронумеровано,  
скреплено печатью 88 ЛИСТОВ  
восьмидесят восемь  
Председатель Правления  
ПАО «Бест Эффортс Банк»  
Ионова Ирина Борисовна

