

# ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью

«Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1»

---

(полное фирменное наименование (для коммерческой организации), наименование (для некоммерческой организации) эмитента)

**КОД ЭМИТЕНТА:**

**00517-R**

---

(уникальный код эмитента)

**ЗА**

**12 месяцев 2021 года**

---

(отчетный период, за который  
составлен отчет эмитента)

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

Адрес эмитента	Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А, этаж 2, кабинет 203
	(адрес эмитента, содержащийся в едином государственном реестре юридических лиц)
	Директор ООО «Тревеч-Управление», управляющей организации ООО «СФО ВТБ РКС-1», Лесная Луиза Владимировна
	(должность, фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) контактного лица эмитента)
Контактное лицо эмитента	+7 499 286 20 31
	(номер (номера) телефона контактного лица эмитента)
	lesnayaluiza@trewetch-group.ru
	(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы в сети Интернет	<a href="https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38291">https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38291</a>
	(адрес страницы в сети «Интернет», на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента)

Директор Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1» на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 24.07.2020

(наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, или иного уполномоченного им лица, название, дата и номер документа, на основании которого указанному лицу предоставлено право подписывать отчет эмитента от имени эмитента)

« 22 » апреля 20 22 г.

(подпись)

Лесная Л.В.  
(И.О. Фамилия)

## ОГЛАВЛЕНИЕ:

Введение .....	5
Раздел 1. Управленческий отчет эмитента .....	5
1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности .....	5
1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли .....	6
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента .....	7
1.4. Основные финансовые показатели эмитента .....	7
1.5. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение .....	7
1.6. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение .....	8
1.7. Сведения об обязательствах эмитента .....	8
1.7.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение .....	8
1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения .....	8
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента .....	8
1.8. Сведения о перспективах развития эмитента.....	8
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента .....	9
1.9.1. Отраслевые риски .....	9
1.9.2. Страновые и региональные риски .....	10
1.9.3. Финансовые риски .....	11
1.9.4. Правовые риски.....	13
1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	14
1.9.6. Стратегический риск .....	14
1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента .....	14
1.9.8. Риск информационной безопасности.....	15
1.9.9. Экологический риск.....	16
1.9.10. Природно-климатический риск .....	16
1.9.11. Риски кредитных организаций .....	16
1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента .....	16
Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента .....	16
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента .....	16
2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента .....	17
2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита.....	17
2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита .....	18
2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента.....	18
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента .....	18
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента.....	18
3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента.....	18
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции") .....	19
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность .....	19
3.5. Крупные сделки эмитента .....	19
Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах.....	19
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение .....	19
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения .....	20
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением .....	20
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием .....	20

4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями .....	21
4.3.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет .....	21
4.3.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями .....	21
4.3.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования. ....	21
4.3.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования. ....	22
4.3.2.4.1. Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций с данным залоговым обеспечением и даты их регистрации. ....	22
4.3.2.4.2. Общая стоимость (размер) залогового обеспечения и ее соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям эмитента с данным залоговым обеспечением (а если данное залоговое обеспечение обеспечивает исполнение обязательств по заключенным эмитентом договорам - также с размером (суммой) денежных обязательств по таким договорам, выраженных в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с данным залоговым обеспечением):.....	22
4.3.2.4.3. Сведения о структуре залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение. ....	22
4.3.2.4.3.1 Структура залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение: .....	22
4.3.2.4.3.2 Структура находящихся в залоге денежных требований:.....	23
4.3.2.4.4. Информация о наличии просрочек платежей по находящимся в залоге денежным требованиям: .....	23
4.3.2.4.5. Эмитент по своему усмотрению может указывать иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения. ....	24
4.3.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение. ....	24
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.....	24
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента ...	25
4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента ...	25
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента.....	25
4.6. Информация об аудиторе эмитента.....	25
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	26
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента .....	26
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.....	26

## Введение

Информация, содержащаяся в отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – «**Закон о рынке ценных бумаг**»).

**Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента:** В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг (далее – «Проспект ценных бумаг» или «Проспект»)

В отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по итогам 2021 года, ссылка на которую приведена в пункте 5.2. настоящего отчета эмитента.

У эмитента отсутствуют облигации с обеспечением, предоставляемым (предоставленным) третьим лицом, которые размещены (размещаются) путем открытой подписки и (или) в отношении которых зарегистрирован проспект.

В настоящем отчете, если из контекста не следует иное, указанные ниже термины означают следующее:

**«Общество» либо «Эмитент»** - Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1»;

**Закон о РЦБ** – означает Федеральный закон №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года (с изменениями и дополнениями);

**Облигации** – означает выпускаемые Обществом бездокументарные с централизованным учетом прав серии 01, неконвертируемые облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями процентные, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению эмитента, регистрационный номер выпуска ценных бумаг – 4-01-00586-R от 28.12.2020, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) – RU000A1032P1;

**Решение о выпуске** – означает предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации документ, определяющий условия выпуска и обращения Облигаций, утвержденный Обществом и прошедший государственную регистрацию в Банке России;

Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная по итогам 2021 года, на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента содержит достоверное представление о деятельности эмитента, а также об основных рисках, связанных с его (их) деятельностью.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, его (их) планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

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

### Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

#### 1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Информация об эмитенте:

Полное фирменное наименование Общества:

на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1»;**

на английском языке: **Limited liability company «Special financial organization VTB RKS-1».**

Сокращенное фирменное наименование Общества:

на русском языке: **ООО «СФО ВТБ РКС-1»;**

на английском языке: **LLC «SFO VTB RKS-1».**

Место нахождения эмитента: **Российская Федерация, г. Москва.**

Адрес эмитента: **Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А, этаж 2, кабинет 203.**

**Сведения о способе и дате создания эмитента, а также о случаях изменения наименования и (или) реорганизации эмитента, если такие случаи имели место в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента:**

Эмитент учрежден в форме общества с ограниченной ответственностью и является специализированным финансовым обществом в соответствии со статьей 15.1 Закона о рынке ценных бумаг, зарегистрирован в качестве юридического лица 18.06.2020.

В течение времени существования эмитента наименование эмитента не изменялось, реорганизация эмитента не проводилась.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента: **1207700198452**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента: **9704018755**

**Эмитент является специализированным финансовым обществом и обладает ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 15.2 Закона о рынке ценных бумаг и уставом эмитента.**

**Исключительными целями и предметом деятельности эмитента являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству РФ, залогом иного имущества.**

**С даты государственной регистрации эмитента в качестве юридического лица и до настоящего времени эмитент не осуществлял деятельности, связанной с продажей товаров, продукции, работ и услуг, а также и в дальнейшем не может осуществлять продажу продукции, работ и услуг ввиду своей ограниченной правоспособности.**

**В соответствии с п.6.1 устава эмитента, эмитент вправе осуществлять эмиссию облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.**

**Регионом местонахождения и осуществления деятельности эмитента является г. Москва.**

**Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность.**

**Эмитент не осуществляет деятельность, имеющую стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.**

**Ограничений на участие в уставном капитале эмитента нет.**

Иная информация, которая, по мнению эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности: **отсутствует.**

## **1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли**

Общая характеристика отрасли, в которой эмитент осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность:

**Эмитент в соответствии с п. 2.1 Устава Эмитента является специализированной коммерческой организацией (специализированным финансовым обществом), созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, исключительными целями и предметом деятельности которой являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества.**

Сведения о структуре отрасли и темпах ее развития, основных тенденциях развития, а также основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние:

**В соответствии с п. 2.1 Устава Эмитента исключительными целями и предметом деятельности Общества являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества**

Общая оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента в данной отрасли, доля эмитента в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные фактические показатели, характеризующие положение эмитента в отрасли в целом:

**Эмитент разместил бездокументарные с централизованным учетом прав серии 01, неконвертируемые Облигации (дата фактического окончания размещения ценных бумаг – 26.10.2021 г.).**

**Характер деятельности эмитента не позволяет указать долю эмитента в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные фактические показатели, характеризующие положение эмитента в отрасли в целом.**

Оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли, причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты), сведения об основных конкурентах эмитента, сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента в сравнении с ними:

**Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным в качестве юридического лица с ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 15.1 Закона о рынке ценных бумаг и уставом Эмитента. Основным видом деятельности Эмитента является приобретение любых**

*денежных требований, в том числе по кредитным договорам и договорам займа, прав в отношении любого обеспечения исполнения обязательств, предоставленного в отношении приобретаемых денежных требований, и выпуск облигаций, обеспеченных залогом денежных требований. Срок деятельности Эмитента ограничен сроком обращения облигаций, выпускаемых Эмитентом в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг и статьей 6 устава Эмитента. Эмитент прекращает свое существование (ликвидируется) по достижении цели деятельности Эмитента, указанной в уставе Эмитента, только при условии полного исполнения Эмитентом или прекращения обязательств по всем выпущенным Эмитентом облигациям. При наличии облигаций Эмитента, обязательства по которым не исполнены, добровольная ликвидация Эмитента допускается с согласия владельцев таких облигаций.*

*Эмитентом путем открытой подписки размещены 26.10.2021 г Облигации. Результаты деятельности Эмитента рассматриваются как удовлетворительные.*

*Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления эмитента.*

*Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.*

В случае если мнения органов управления эмитента относительно представленной информации не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию. В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно представленной информации, отраженное в протоколе заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в отчете эмитента, указываются такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию:

*В соответствии с пунктом 15 статьи 15.2 Закона о рынке ценных бумаг, у Эмитента не создается совет директоров и коллегиальный исполнительный орган. Функции совета директоров Эмитента осуществляет общее собрание участников Эмитента. Мнения независимой организации, которой переданы функции единоличного исполнительного органа Общества, и независимой организации, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета эмитента, относительно представленной в настоящем разделе информации совпадают.*

### **1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента**

Информация в настоящем пункте не приводится, эмитент является специализированным финансовым обществом, ценные бумаги которого допущены к организованным торгам.

### **1.4. Основные финансовые показатели эмитента**

Информация в настоящем пункте не приводится, эмитент является специализированным финансовым обществом, ценные бумаги которого допущены к организованным торгам.

### **1.5. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение**

Указываются сведения об основных поставщиках эмитента (а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность - об основных поставщиках группы эмитента), объем и (или) доля поставок которых в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента (группы эмитента) существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Указывается определенный эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг).

По каждому из основных поставщиков эмитента (группы эмитента) указываются следующие сведения:  
для юридических лиц - полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии), место нахождения;

для физических лиц - фамилия, имя, отчество (последнее при наличии), адрес места жительства, основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) (если применимо);

краткое описание (характеристика) поставленного сырья и товаров (работ, услуг);

доля основного поставщика в объеме поставок сырья и (товаров, работ, услуг);

сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента.

*Эмитентом определен уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, составляющий 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг).*

*Сведения по каждому из основных поставщиков эмитента:*

	полное фирменное наименование	сокращенное фирменное наименование	ИНН	ОГРН	место нахождения	краткое описание/характеристика предоставленных услуг	доля поставщика в объеме поставок услуг %	является ли поставщик организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента
1	БАНК ВТБ (ПАО)	БАНК ВТБ (ПАО)	7702070139	1027739609391	191144, ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ДЕГТЯРНЫЙ ПЕРЕУЛОК, ДОМ 11 ЛИТЕР А	Услуги сервисного агента	73,59%	нет
2	Эксперт РА АО	Эксперт РА АО	7710248947	1037700071628	109240, ГОРОД МОСКВА, НИКОЛОЯМСКАЯ УЛИЦА, ДОМ 13, СТРОЕНИЕ 2, ЭТ/ПОМ/КОМ 7/1/13	Рейтинговые услуги	13,03%	нет

#### 1.6. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение

*Информация в настоящем пункте не приводится, эмитент является специализированным финансовым обществом, ценные бумаги которого допущены к организованным торгам.*

#### 1.7. Сведения об обязательствах эмитента

##### 1.7.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение

*Информация в настоящем пункте не приводится, эмитент является специализированным финансовым обществом, ценные бумаги которого допущены к организованным торгам.*

##### 1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

*Информация в настоящем пункте не приводится, эмитент является специализированным финансовым обществом, ценные бумаги которого допущены к организованным торгам.*

##### 1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

*Обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента, в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы отсутствуют.*

*Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность.*

#### 1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

*Планы Общества состоят в достижении цели деятельности Общества.*

*Стратегия и планы Эмитента на ближайшую перспективу заключаются в обслуживании размещенного выпуска Облигаций и приобретении денежных требований в соответствии с порядком и условиями, предусмотренными соответствующим решением о выпуске ценных бумаг.*

*Эмитент не планирует менять основной вид деятельности. Исключительными целями и предметом деятельности Эмитента, как на краткосрочную, так и долгосрочную перспективу, продолжают оставаться указанные в п. 2.1 Устава Эмитента цели и предмет деятельности Эмитента.*

*Эмитентом не составляется консолидированная финансовая отчетность.*

*Стратегия развития эмитента не принималась. Планы Эмитента состоят в достижении целей деятельности эмитента.*



## 1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

*Инвестиции в Облигации связаны с определенной степенью риска. Поэтому потенциальные инвесторы, прежде чем принимать любое инвестиционное решение, должны тщательно изучить нижеприведенные факторы риска.*

*Политика Эмитента в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Эмитента.*

*Эмитент планирует придерживаться консервативной политики в области управления рисками. Эмитент в своей деятельности планирует использовать политику, направленную на минимизацию любых рисков, возникающих при осуществлении своей деятельности путем, прежде всего, соблюдения положений действующего законодательства.*

*Эмитент имеет ограниченную правоспособность с учетом его статуса как специализированного финансового общества в соответствии с Законом о РЦБ и положений его Устава. Кроме того, Эмитент связан ограничениями, установленными в его договорной документации. Это ограничивает подверженность Эмитента рискам, не связанным с выпуском Облигаций и его договорной документацией. В случае негативного влияния на Эмитента последствий реализации одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния с учетом применимого законодательства, договорной документации и положений его Устава. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента. На дату окончания отчетного периода в обращении находился выпуск Облигаций.*

### 1.9.1. Отраслевые риски

Риски, характерные для отрасли, в которой эмитент осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность, влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам, наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации):

*Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью компании, в целом, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке. Однако в связи с усиливающейся глобализацией мировой экономики существенное ухудшение экономической ситуации и геополитической обстановки в мире может также привести к заметному спаду экономики России, и, как следствие, оказать негативное влияние на способность Эмитента исполнять свои обязательства по Облигациям.*

*В случае реализации негативных сценариев изменения макроэкономических параметров, ухудшения ситуации, снижения реальных располагаемых доходов населения и роста безработицы возможно существенное изменение будущих результатов деятельности Эмитента, что может оказать негативное влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам. Будущая экономическая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Эмитента может отличаться от текущих ожиданий руководства.*

*Эмитент не осуществляет деятельности, связанной с сырьем. Услуги сторонних организаций оказываются Эмитенту на основе долгосрочных договоров. Тем не менее, существует риск возможного изменения цен на используемые Эмитентом услуги сторонних организаций.*

*По мнению Эмитента, наступление вышеупомянутого риска не окажет существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение обязательств Эмитентом по ценным бумагам.*

*Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.*

*Эмитент не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг на внешнем или внутреннем рынках, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен в связи с этим.*

Риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, услуг, используемых эмитентом в своей деятельности (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:

*Услуги сторонних организаций оказываются Эмитенту на основе долгосрочных договоров. Предельные размеры сумм денежных средств, направляемых Эмитентом на оплату услуг таких сторонних организаций и исчерпывающий перечень расходов Эмитента по оплате таких услуг, определены в Решении о выпуске ценных бумаг. Тем не менее, существует риск возможного изменения цен на используемые Эмитентом услуги сторонних организаций.*

Риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги эмитента (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:

*Эмитент не производит товары и не оказывает никаких работ и услуг на внешнем или внутреннем рынках, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен в связи с этим.*

### 1.9.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства, в которых зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет финансово-хозяйственную деятельность эмитент.

#### Страновые риски:

*Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. Страновой риск представляет собой риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту.*

*Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.*

*В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно нестабильной из-за санкций, вводимых против России некоторыми странами, общей геополитической ситуации в стране, а также колебания цен на сырую нефть. Это в свою очередь обеспечивает негативное влияние на российскую экономику в целом.*

*Эмитент не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране, Эмитент предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на свое финансовое положение и финансовые результаты своей деятельности.*

*В настоящее время, по мнению Эмитента, основными страновыми рисками, способными оказать негативное влияние на результаты деятельности Эмитента, являются следующие:*

- Реализация геополитических рисков, которые могут привести к оттоку средств нерезидентов с российских финансовых рынков. Это может негативно отразиться на основных экономических показателях, включая курс рубля, доходности российских ОФЗ и инфляции, привести к снижению покупательной способности доходов населения, росту стоимости фондирования банковской системы. Вместе с тем в России был осуществлен переход к режиму плавающего валютного курса, действует бюджетное правило, накоплены значительные объемы средств Фонда национального благосостояния и золотовалютных резервов. Указанные меры повысили устойчивость российской экономики перед внешними воздействиями. Реакция рынка на введение новых санкций в отношении государственного долга России свидетельствует о том, что негативное влияние данных ограничений имело ограниченный характер. Для обеспечения финансовой стабильности Минфин и Банк России способны при необходимости задействовать имеющиеся в их распоряжении инструменты;*
- снижение устойчивости банковского сектора вследствие реализации ранее накопленных рисков кредитного портфеля в условиях роста неплатежей по кредитам из-за произошедшего снижения доходов населения и роста безработицы. Это может негативно сказаться на доступности кредитования. Вместе с тем снижению возможных негативных последствий и вероятности указанного риска способствуют проводимые Банком России меры по поддержанию финансовой стабильности и реализуемые Правительством и Банком России мероприятия по поддержке населения и экономики России.*

Описание рисков, связанных с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность.

*Политическая и экономическая ситуация в стране, военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики, вызвав тем самым ухудшение финансового положения Эмитента и снижение прибыли Эмитента, что впоследствии негативно скажется на возможности Эмитента своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства по ценным бумагам.*

*Эмитент подвержен страновому риску, присущему Российской Федерации, уровень которого, прежде всего, зависит от стабильности социально-экономической и политической ситуации в Российской Федерации, состояния правовой среды внутри страны, а также от изменений в мировой финансовой системе. Страновой риск Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.*

*С целью минимизации отрицательного влияния изменения ситуации в стране на деятельность Эмитента, Эмитент проводит регулярный мониторинг и оценку основных рисков и осуществляет, при необходимости, корректировку своей стратегии деятельности.*

Описание рисков, связанных с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, в том числе с

повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и (или) труднодоступностью и т.п.

*В случае возникновения региональных рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Однако Эмитент не может повлиять на снижение данных рисков, поскольку указанные риски находятся вне контроля Эмитента. Органы управления Эмитента по возможности быстро среагируют на возникновение отрицательных и чрезвычайных ситуаций, чтобы в результате своих действий минимизировать и снизить их негативное воздействие. Параметры проводимых Эмитентом мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.*

*Московский регион – регион местонахождения Эмитента – характеризуется как наиболее экономически развитый в России, который в силу географического расположения не подвержен регулярным стихийным природным бедствиям. Регион характеризуется хорошим транспортным сообщением. Основной региональный риск связан с возможностью осуществления террористических актов.*

### **1.9.3. Финансовые риски**

Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое состояние эмитента, в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели.

*Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.*

#### **Рыночный риск**

*Рыночный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на услуги. Статьи баланса Общества, подверженные рыночному риску, прежде всего, включают в себя дебиторскую и кредиторскую задолженность, денежные средства, финансовые вложения. У Общества отсутствуют валютные операции, поэтому валютный риск минимальный. Облигации, выпущенные Обществом, имеют фиксированную процентную ставку, что упрощает планирование и контроль над рисками.*

#### **Валютный риск**

*Размер всех процентных (купонных) ставок по Облигациям будет равен размеру процентной (купонной) ставки за первый купонный (процентный) период по Облигациям, который определяется в порядке, предусмотренном Решением о выпуске Облигаций, при этом размер всех процентных (купонных) ставок будет фиксированным в течение всего срока обращения Облигаций. Размер процентных ставок по Кредитным договорам, Права (требования) по которым входят в состав Залогового обеспечения по Облигациям, является фиксированным. Сумма денежных средств, направляемых Заемщиками на досрочное исполнение обязательств по Кредитным договорам, может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, и будет использована для частичного погашения Облигаций в соответствии с Решением о выпуске Облигаций. Соответственно, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, а также рисков, связанных с досрочным исполнением Заемщиками обязательств по Кредитным договорам, входящим в состав Залогового обеспечения.*

*Обязательства Эмитента по Облигациям выражены и погашаются в рублях. У Эмитента отсутствуют обязательства перед третьими лицами, выраженные в иностранной валюте, и не ожидается возникновение соответствующих обязательств после эмиссии Облигаций. В связи с этим Эмитент не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют. Эмитент оценивает данные риски как незначительные.*

*Хеджирование рисков Эмитентом не производится и не планируется.*

Подверженность финансового состояния Эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и тому подобного изменению валютного курса (валютные риски):

*Эмитент не имеет валютной выручки или обязательств, выраженных в иностранной валюте, и не ожидает таковых в результате эмиссии Облигаций, поэтому, по мнению Эмитента, его финансовое состояние не подвержено изменению валютных курсов. Эмитент не планирует осуществлять деятельность на внешнем рынке, ввиду чего, представляется, что изменения курса национальной валюты к иностранным валютам не будут оказывать влияние на финансовое состояние Эмитента.*

Предполагаемые действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Эмитента:

*В случае реализации указанных рисков Эмитент планирует провести анализ рисков и принять соответствующее решение в каждом конкретном случае.*

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам. Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия Эмитента по уменьшению указанного риска:

*Изменение инфляционных показателей не может, по мнению Эмитента, оказать само по себе существенного влияния на исполнение Эмитентом своих обязательств. Однако существенный рост*

инфляции может неблагоприятно воздействовать на кредитоспособность Заемщиков по Потребительским кредитам, Права (требования) по которым входят в состав Залогового обеспечения по Облигациям. Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые могут негативно повлиять на выплаты по ценным бумагам Эмитента, составляют 25-30% годовых. Достижение инфляцией критического уровня Эмитент считает маловероятным, поэтому данный риск оценивается как несущественный.

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, по кредитам и облигациям, купонным и процентным выплатам.

Финансовые обязательства анализируются по срокам погашения относительно отчетной даты в соответствии с условиями получения (заключенными договорами, условиями размещения облигаций, условиями выпуска векселей). Например, могут выделяться следующие временные интервалы: не более одного месяца, от одного месяца до трех месяцев, от трех месяцев до одного года, от одного года до трех лет, свыше трех лет.

Снижение уровня ликвидности на ценные бумаги Эмитента может создать барьеры для привлечения дополнительного финансирования Эмитентом, что, как следствие, может отразиться на его хозяйственной деятельности.

#### Инфляционный риск

Изменение инфляционных показателей не может, по мнению Эмитента, оказать само по себе существенного влияния на исполнение Эмитентом своих обязательств.

Эмитент расценивает данный риск как несущественный.

Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые могут повлиять на выплаты по размещенным ценным бумагам Эмитента - 30% годовых. Достижение инфляцией критического уровня Эмитент считает маловероятным.

Показатели финансовой отчетности эмитента, наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков: выручка, чистая прибыль (убыток).

Риск снижения доходности от Облигаций или получения эффективного убытка от инвестиции в Облигации за счёт эффекта инфляции, уменьшающего покупательную способность денежных средств, получаемых в виде дохода от Облигаций или от погашения Облигаций.

По данным Банка России инфляция в РФ в декабре 2021 года составила 0,82%, а в целом за 2021 год - 8,39%. Повысились и месячные темпы роста цен на большинство групп товаров и услуг (с поправкой на сезонность). Основное влияние оказывало дальнейшее расширение спроса в условиях высокого давления со стороны издержек. Об этом свидетельствовало увеличение годовых темпов роста цен на группы товаров и услуг с более устойчивой ценовой динамикой. Замедление годового и месячного темпов удорожания продовольствия было обусловлено динамикой волатильных компонент.

Договоры оказания услуг с третьими лицами, а также выплаты по Облигациям не зависят от инфляционных составляющих.

В связи с этим, Эмитент считает, что риск возникновения негативных последствий в связи с изменением показателя инфляции отсутствует.

#### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по клиентскому договору (за выполненные работы или оказанные услуги). Общество подвержено кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью (прежде всего, в отношении дебиторской задолженности, долгосрочных финансовых вложений) и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках и финансовых организациях.

С 03.04.2020 наблюдался рост количества обращений граждан к кредиторам о предоставлении льготных периодов (кредитных каникул) по потребительским кредитам в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа», что может свидетельствовать о потенциальной неспособности граждан исполнять обязательства по потребительским кредитам.

С 8 марта 2022 года вступили в силу поправки в закон N 106-ФЗ, возобновляющие механизм кредитных каникул, который действовал во время пандемии, два года назад.

Однако согласно проведенному Банком России опросу 75 кредитных организаций о результатах их работы по реструктуризации задолженности граждан, включая предоставление кредитных каникул, за период с 20 марта по 7 октября, наблюдается тенденция к сокращению количества заявлений по реструктуризации задолженности граждан, включая предоставление кредитных каникул. В свою очередь, Эмитент обращает внимание, что получение от Заемщика заявления о Реструктуризации обязательств в отношении какого-либо Потребительского кредита или введение Кредитных каникул в отношении какого-либо Потребительского кредита, входящего в состав Портфеля

*Потребительских кредитов, является Основанием для замены кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами, и, следовательно, реализация данного риска не повлечет каких-либо негативных последствий для держателей Облигаций.*

*Также необходимо отметить, что Эмитент приобретает Права (требования), входящие в состав Залогового обеспечения, у Банка ВТБ (ПАО), который одновременно выступает Сервисным агентом, осуществляющим учет Прав (требований), находящихся в залоге по Облигациям, а также иные функции, указанные в Решении о выпуске Облигаций и Проспекте. Банку ВТБ (ПАО) с 2017 г. рейтинговым агентством Эксперт РА неоднократно присваивался кредитный рейтинг «ruAAA» с прогнозом «Стабильный». Принимая во внимание вышеизложенное, вероятность неисполнения Заемщиками обязательств по Кредитным договорам, входящим в состав Залогового обеспечения по Облигациям, оценивается низкой.*

*При этом Эмитент обращает внимание, что отдельные Заемщики могут испытывать сложности с исполнением обязательств по Кредитным договорам ввиду возможных негативных последствий пандемии и текущей геополитической и экономической обстановки (безработица, снижение доходов населения, сокращение количества рабочих мест и др.). Однако получение от Заемщика заявления о Реструктуризации обязательств в отношении какого-либо Потребительского кредита или введение Кредитных каникул в отношении какого-либо Потребительского кредита, входящего в состав Портфеля Потребительских кредитов, является Основанием для замены кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами, и, следовательно, реализация данного риска не повлечет каких-либо негативных последствий для держателей Облигаций. Более того, учитывая высокие требования, предъявляемые к Заемщикам Банком ВТБ (ПАО), как первоначальным кредитором по Кредитным договорам, Эмитент считает, доля таких Заемщиков, которые могут столкнуться с трудностями при исполнении обязательств по Кредитным договорам, будет незначительной. Учитывая изложенное, Эмитент указанный риск оценивает как несущественный.*

*Возможные потери Эмитента, связанные с риском неисполнения Заемщиками своих обязательств, покрываются за счет кредитной поддержки в виде субординированных кредитов, предоставленных Банком ВТБ (ПАО) Эмитенту, срок исполнения обязательств по которым наступает после исполнения обязательств по Облигациям.*

*Также в целях минимизации кредитного риска Эмитент приобретает только Права (требования) по кредитам, которые соответствуют ряду требований в отношении финансового положения должников по таким кредитам, условиям выдачи заемных средств, проверки потенциального должника и пр. Указанные требования перечислены в Приложении №1 к Решению о выпуске Облигаций. Кроме того, устанавливаются предельные коэффициенты концентрации Портфеля Потребительских кредитов, принадлежащих Эмитенту, в зависимости от региональной концентрации Заемщиков, объема кредитов с просрочкой более 30 дней и пр.*

*Квалификационные требования, перечисленные в Приложении №1 к Решению о выпуске, по мнению Эмитента, должны существенно снизить риски, связанные с исполнением обязательств Заемщиками по Правам (требованиям), которые входят в состав Залогового обеспечения по Облигациям.*

*Эмитентом указанный риск оценивается как незначительный.*

*В случае материализации любого из вышеуказанных рисков, Эмитент предпримет все необходимые меры для предотвращения и минимизации негативных последствий, наступивших в результате материализации таких рисков, а также для исполнения обязательств по Облигациям.*

#### **1.9.4. Правовые риски**

Правовые риски, связанные с деятельностью эмитента.

*Поскольку в России продолжает формироваться и актуализироваться правовая база, необходимая для поддержания и развития институтов рыночной экономики, можно также выделить следующие правовые риски, присущие РФ:*

- противоречие между местным, региональным и федеральным правовым регулированием;*
- пробелы в законодательстве;*
- противоречивое толкование российского законодательства судебными и административными органами;*
- недостаточное развитие процедуры банкротства;*
- сложности в исполнении решений как национальных, так и иностранных судов, в том числе арбитражных решений.*

*Поскольку структура эмиссии и размещения Облигаций предполагает секьюритизацию активов, то необходимо отметить правовые риски, связанные с ее регулированием. Секьюритизация активов – относительно новый инструмент для России, ее отдельные механизмы еще не были в должной мере апробированы в российских судах. Российская законодательная база, затрагивающая подлежащее Эмитент принимает во внимание существующие разъяснения уполномоченных государственных органов, а также сложившуюся практику применения соответствующих нормативных правовых актов по аналогичным проектам.*

*Эмитент не ведет деятельность на внешних рынках, поэтому риски Эмитента описываются только для внутреннего рынка.*

#### **Риски, связанные с изменением налогового законодательства**

*Законодательство РФ о налогах и сборах подвержено частым изменениям. При этом изменения налогового законодательства в ряде случаев характеризуются нечеткостью формулировок, которая создает дополнительную правовую неопределенность.*

*Закрепленное в налоговом праве положение о том, что неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов налогового законодательства должны толковаться в пользу налогоплательщика, на практике применяются крайне редко, и не создает дополнительной гарантии защиты для налогоплательщиков.*

*В своих разъяснениях Минфин России и ФНС России не оценивают конкретную ситуацию или операцию, и зачастую не дают понятные мотивированные разъяснения по поводу применения положений налогового законодательства. Кроме того, их позиция часто претерпевает изменения без видимых причин, в связи с чем применительно к одной и той же ситуации иногда даются противоречивые разъяснения.*

*Несмотря на то, что руководство Общества, с учетом толкования положений налогового законодательства РФ, считает, что обязательства по налогам отражены и исполнены в полном объеме, вышеизложенные факты могут привести к возникновению дополнительных налоговых рисков для Общества.*

*Исходя из Законодательства РФ, в связи с особым правовым статусом Общества, учрежденным в качестве специализированного общества проектного финансирования, доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественных прав, полученные Обществом в связи с осуществлением уставной деятельности, не будут учитываться при определении налоговой базы в соответствии с подпунктом 29 пункта 1 статьи 251 НК РФ.*

*Вместе с тем нельзя исключить риск изменения режима налогообложения Общества, в том числе, его доходов от операций с облигациями, в случае, если положения подпункта 29 пункта 1 статьи 251 НК РФ претерпят соответствующие изменения.*

*В целом, по оценке Общества, сценарии реализации рисков, связанных с изменением налогового законодательства, которые могут оказать негативное влияние на исполнение Обществом своих обязательств перед владельцами Облигаций, крайне маловероятны.*

#### **1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риски, связанные с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве ее (его) товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом.

*Эмитент не осуществляет деятельность по производству продукции, работ и оказанию услуг. У Эмитента отсутствуют клиенты. В этой связи риск потери деловой репутации у Эмитента отсутствует.*

#### **1.9.6. Стратегический риск**

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

*Эмитент осуществляет свою деятельность в строгом соответствии законодательству Российской Федерации. При принятии любых решений Эмитент руководствуется исключительно уставом, положениями решения о выпуске и заключёнными Эмитентом договорами с третьими лицами. Любые решения Эмитента, не соответствующие действующим положениям решения о выпуске облигаций с даты его регистрации, принимаются общим собранием владельцев облигаций организованным его Представителем владельцев облигаций.*

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

Риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью.

*Поскольку Эмитент является специализированным финансовым обществом, его направления деятельности ограничены Законом о РЦБ и его Уставом. Ввиду этого риск неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, оценивается Эмитентом как незначительный.*

*У Эмитента отсутствует собственная материально-техническая база. Так как Эмитент является специализированным финансовым обществом и не имеет штата сотрудников, риск отсутствия или*

обеспечения в неполном объеме необходимых людских ресурсов отсутствует.

В целях снижения стратегического риска Эмитент при привлечении управляющей организации для руководства деятельностью Эмитента, а также других сторонних организаций, в том числе консультантов, обращает особое внимание на квалификацию специалистов соответствующих организаций, что они обладают надлежащими навыками и знаниями для выявления всевозможных опасностей и рисков Эмитента, а также помогли определить наиболее перспективные направления деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами. При принятии стратегических решений Эмитент оценивает все существующие у него ресурсы, а также прогнозирует возможность перераспределения ресурсов в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств. Так, порядок и очередность выплат по всем обязательствам Эмитента, в том числе по Облигациям, установлены Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом. Текущее управление и бухгалтерский учет Эмитента осуществляют управляющая и бухгалтерская организации, сведения о которых приведены в Проспекте, а расчет выплат по обязательствам Эмитента осуществляет Расчетный агент, информация о котором указана в Проспекте. Данные организации обладают большим опытом сопровождения специализированных обществ в рамках сделок секьюритизации. Таким образом, Эмитент оценивает риск совершения ошибок при достижении своей основной цели деятельности, как маловероятный.

#### **1.9.8. Риск информационной безопасности**

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

Принимая во внимание, что

- виды деятельности эмитента ограничены его специальной целью и предметом деятельности, предусмотренной его уставом, в связи с чем эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением деятельности, прямо предусмотренной уставом эмитента;
- исключительными целями и предметом деятельности эмитента является осуществление эмиссии облигаций в целях финансирования проектов и деятельности участников эмитента;
- эмитент не имеет собственного штата сотрудников и оборудования,

риск, связанный с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий классифицируется эмитентом как операционный риск и подлежит передаче для управления им в соответствии с процедурами (правилами, политикой), утвержденными в управляющей компании, действующей в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа.

Эмитент не заключает специальных соглашений с управляющей организацией на передачу выполнения отдельных бизнес-функций по управлению операционным риском, так как управляющая организация должна обеспечить эмитенту все технологические и человеческие ресурсы для функционирования прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений в рамках заключаемых эмитентом договоров, необходимых (обязательных) для эмитента ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством.

В состав обязательного прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений входят системы и приложения: Национального расчетного депозитария, Московской биржи, специализированного депозитария (при необходимости), Федеральной налоговой службы, обслуживающего банка счета, центра раскрытия корпоративной информации (Интерфакс), Федресурс (Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности). Работоспособность и управление риском информационных систем должны обеспечиваться с учетом требований поставщиков этих систем (приложений), а коды доступа и/или сертификаты подписи (ключи) от этих систем должны использоваться и храниться с учетом исключения доступа к ним неуполномоченных лиц.

Эмитент расценивает риск, связанный с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий всех вышеперечисленных поставщиков систем и приложений как минимальный. Такая оценка обусловлена тем, что всех перечисленных поставщиков можно отнести к инфраструктуре рынка ценных бумаг и в своей деятельности они руководствуются высокими стандартами работы и развитой системой управления риском.

В состав дополнительного прикладного программного обеспечения входят, как правило, системы бухгалтерского учета (например, 1С), почтовые клиенты (индивидуальная электронная почта), серверная инфраструктура по хранению электронных образов документов эмитента. Работоспособность указанных систем должна обеспечиваться управляющей компанией эмитента в соответствии с действующей в управляющей компании политикой информационной безопасности.

Эмитент расценивает риск, связанный с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий для поставщиков систем и приложений, выбранных управляющей компанией для собственных бизнес-процессов как низкий. Отсутствие в документообороте эмитента информации, которая отнесена к коммерческой тайне, а также отсутствие информации, которую можно связать с персональными данными, нивелирует

возможный риск умышленных действий со стороны работников управляющей компании или третьих лиц с использованием программно-аппаратных средств, направленных на инфраструктуру управляющей компании в целях нарушения или прекращения их функционирования или создания угрозы безопасности информации, касающейся деятельности эмитента, а также в целях несанкционированного ее присвоения, хищения, изменения или удаления.

Управляющая компания руководствуется в своей деятельности собственной политикой информационной безопасности и несет ответственность за управление риском информационной безопасности и риском информационных систем по поставщикам и приложениям, выбранным управляющей компанией для бизнес-процессов, обеспечивающих деятельность эмитента.

Эмитент вынужден отметить, что на дату подписания отчета риск информационной безопасности начинает увеличиваться в связи с неопределенностью последствий действий, предпринимаемых в одностороннем порядке и по территориальному признаку производителями компьютерного оборудования, разработчиками зарубежных программных продуктов, работой центров сертификации, проверяющих безопасность и надежность интернет ресурсов. Вместе с тем ожидается, что поставщики систем и приложений, обеспечивающих функционирование инфраструктуры рынка ценных бумаг, смогут обеспечить управление данным риском и все пользователи их приложений получают своевременные инструкции для исключения негативного воздействия на бизнес-процессы эмитентов ценных бумаг. Управляющая компания в соответствии с политикой обеспечения информационной безопасностью проводит ежедневный мониторинг работоспособности всего прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений используемых в деятельности эмитента.

#### **1.9.9. Экологический риск**

Вероятность возникновения ущерба, связанного с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду:

*Деятельность эмитента не связана с производством, в связи с чем вероятность возникновения ущерба, связанного с негативным воздействием на окружающую среду, отсутствует. У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации.*

#### **1.9.10. Природно-климатический риск**

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

*Деятельность эмитента не связана с производством, в связи с чем риски, связанные с воздействием на деятельность эмитента стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий, отсутствуют. У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации.*

#### **1.9.11. Риски кредитных организаций**

*Эмитент не является кредитной организацией.*

#### **1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента**

*Иных существенных для эмитента рисков нет.*

**Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента**

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

*Согласно уставу эмитента эмитентом не создается совет директоров. Функции совета директоров эмитента осуществляет общее собрание участников эмитента.*

*Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента переданы управляющей организации.*

**Сведения об управляющей организации, которой переданы полномочия единоличного исполнительного органа эмитента:**

Полное фирменное наименование:	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч – Управление»</i>
Сокращенное фирменное наименование:	<i>ООО «Тревеч – Управление»</i>
ИНН:	<i>7704874061</i>
ОГРН:	<i>5147746079388</i>
Дата и номер договора о передаче управляющей организации полномочий единоличного исполнительного органа:	<i>Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 24.07.2020</i>
Место нахождения:	<i>Российская Федерация, г. Москва,</i>
Контактный телефон:	<i>+7 (499) 286-20-31</i>
Адрес электронной почты:	<i>lesnaya luiza@trewetch-group.ru</i>

**Совет директоров (наблюдательный совет) в управляющей организации не предусмотрен уставом управляющей организации.**



Единоличный исполнительный орган управляющей организации: Директор

Фамилия, имя, отчество: *Лесная Луиза Владимировна*

Год рождения: *1973*

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности: *Образование: Высшее, Квалификация: Филолог. Преподаватель русского языка и литературы.*

*Специальность: Филолог.*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и в органах управления других организаций за последние 3 года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
С	по		
<i>16.03.2018</i>	<i>Наст. время</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис – Управление»</i>	<i>Директор</i>
<i>16.03.2018</i>	<i>Наст. время</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч - Управление»</i>	<i>Директор</i>

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:

*Доли участия в уставном капитале эмитента не имеет*

Доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: *Лицо указанных долей не имеет*

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки:

*Лицо указанных сделок не совершало*

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

*Указанных родственных связей нет*

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

*Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось*

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

*Лицо указанных должностей не занимало*

*Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили*

**2.2.** Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента *Информация в настоящем пункте не приводится, эмитент является специализированным финансовым обществом, ценные бумаги которого допущены к организованным торгам*

**2.3.** Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита *Информация в настоящем пункте не приводится, эмитент является специализированным финансовым обществом, ценные бумаги которого допущены к организованным торгам.*

*Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.*

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

Информация в настоящем пункте не приводится, эмитент является специализированным финансовым обществом, ценные бумаги которого допущены к организованным торгам.

*Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили*

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

У Эмитента отсутствуют работники в силу ограничений, установленных Законом о рынке ценных бумаг.

У Эмитента отсутствуют подконтрольные эмитенту организации.

*Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили*

**Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента**

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

Для корпоративных юридических лиц, не являющихся акционерными обществами, указывается общее количество их участников (членов): **1**.

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного периода: **не применимо для обществ с ограниченной ответственностью**

В случае если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента, входят номинальные держатели акций эмитента, дополнительно указывается общее количество номинальных держателей акций эмитента: **не применимо для обществ с ограниченной ответственностью**

Дополнительно раскрывается 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), или иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента, с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список, и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: **не применимо для обществ с ограниченной ответственностью**.

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций: **не применимо для обществ с ограниченной ответственностью**.

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается известная им информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: **не применимо для обществ с ограниченной ответственностью**.

*Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили*

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

Лица, имеющие право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента.

**Лицами, имеющими право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал эмитента, являются участники эмитента, владеющие не менее чем 5 процентами его уставного капитала.**

В случае невозможности указания информации в отношении лиц, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, информация раскрывается в отношении участников (акционеров, членов) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала

(паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций.

Обстоятельства, в силу которых эмитент не может указать информацию в разрезе лиц, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, причин возникновения указанной ситуации, а также мер, предпринятых эмитентом для ее разрешения: **Лицами, имеющими право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал Эмитента, являются участники эмитента, владеющие не менее чем 5 процентами его уставного капитала.**

Сведения о каждом из участников (акционеров, членов) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда):

Полное наименование: **Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1**

Сокращенное наименование: **не предусмотрено**

Место нахождения: **119435, РФ, г. Москва, Б. Саввинский пер., д.10, стр.2А**

ИНН: **7704335493**

ОГРН: **1157700018300**

Размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо: **100%**

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (прямое распоряжение; косвенное распоряжение): **прямое распоряжение.**

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (самостоятельное распоряжение; совместное распоряжение с иными лицами): **самостоятельное распоряжение.**

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента (участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте, пай, договор доверительного управления имуществом, договор простого товарищества, договор поручения, акционерное соглашение, иное соглашение, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) эмитента): **участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте.**

В случае отсутствия лиц, контролирующих участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, указывается на это обстоятельство: **Указанных лиц нет.**

В случае отсутствия лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, указывается на это обстоятельство: **Указанных лиц нет.**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют**

**Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.**

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

В случае участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличия специального права ("золотой акции") указываются сведения о доле Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента и специальном праве ("золотой акции"):

**В уставном капитале эмитента Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальные образования не участвуют. Специальное право («золотая акция») отсутствует.**

**Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.**

**3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность**  
**Информация не приводится, эмитент не является акционерным обществом.**

**3.5. Крупные сделки эмитента**  
**Информация не приводится, эмитент не является акционерным обществом.**

**Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах**

**4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение**  
**Эмитент не имеет подконтрольных эмитенту организаций, в том числе имеющих для него существенное значение.**

Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения  
 Эмитент не регистрировал выпуски облигаций, с использованием слов "зеленые облигации" и (или) "социальные облигации", и (или) "инфраструктурные облигации".  
 Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Лицо, предоставляющее обеспечение: Залогодателем является Эмитент.

<p>Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество лица, предоставившего (предоставляющего) обеспечение, либо указание на то, что таким лицом является эмитент</p>	<p>Полное наименование:                  Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1»                  Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.                  ИНН: 9704018755                  ОГРН: 1207700198452</p>
<p>Вид предоставленного обеспечения</p>	<p>Залог</p>
<p>Размер предоставленного обеспечения (сумма)</p>	<p>не менее 35 000 000 000,00 руб</p>
<p>Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением</p>	<p>Залогом Предмета залога обеспечивается исполнение всех обязательств Эмитента по Облигациям, включая исполнение основного обязательства Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций их владельцам (в том числе, в случае досрочного погашения) и выплате купонного дохода по Облигациям, а также по выплате процентов и иных сумм, причитающихся в пользу владельцев Облигаций за неисполнение (несвоевременное исполнение) указанных обязательств (далее – «Обеспечиваемые обязательства»).</p>
<p>Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям (при ее наличии)</p>	<p>нет</p>
<p>Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению</p>	<p>нет</p>

Обеспечение третьими лицами по облигациям эмитента не предоставлялось.

4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Эмитент не регистрировал выпуски облигаций с ипотечным покрытием. Размещенные эмитентом облигации обеспечены залогом денежных требований.

#### **4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями**

##### **4.3.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет.**

Лицо, осуществляющее учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет (эмитент облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями; банк, в котором эмитенту облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями открыт залоговый счет): **эмитент облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.**

Регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом данной совокупности денежных требований, и даты их государственной регистрации: **4-01-00586-R от 28.12.2020**

##### **4.3.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями.**

Риск убытков, связанный с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям и (или) риск ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями, не страхуется.

##### **4.3.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования.**

В случае если организация, не являющаяся кредитором, на основании договора с эмитентом облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями, обслуживает находящиеся в залоге денежные требования (исполняет обязанности по получению и переводу поступивших от должников денежных средств и (или) осуществляет иные права кредиторов по указанным денежным требованиям), по каждой такой организации указываются:

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования, место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

основные обязанности организации в соответствии с договором, заключенным с эмитентом облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.

Полное наименование: **БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Сокращенное наименование: **БАНК ВТБ (ПАО)**

Место нахождения: **ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ**

ИНН: **7702070139**

ОГРН: **1027739609391**

**В соответствии с Договором оказания услуг по обслуживанию прав (требований) № 6/414140 от 31 марта 2021 г (далее в настоящем подпункте – «Договор») Общество назначает Сервисного агента обслуживающей организацией для оказания Услуг, связанных с обслуживанием прав (требований), а Банк ВТБ (ПАО) обязуется за вознаграждение оказывать такие Услуги.**

**Банк ВТБ (ПАО) является кредитором эмитента.**

Основные обязанности Сервисного агента в соответствии с договором, заключенным эмитентом с ним:

- 1) оказывать эмитенту услуги по администрированию прав требования, в том числе:
  - (а) осуществлять контроль за надлежащим исполнением Заемщиками обязательств по соответствующим Кредитным договорам (включая мониторинг запуска процедур банкротства (включая внесудебные) в отношении обязательств Заемщиков), в том числе тех, неисполнение или ненадлежащее исполнение которых влечет за собой возникновение права требовать досрочного исполнения обязательств по соответствующим Правам (требованиям), взаимодействие с Заемщиками по вопросам, связанным с исполнением указанными лицами своих обязательств;
  - (б) осуществлять все необходимые меры, за исключением реструктуризации обязательств Заемщиков, для скорейшего устранения нарушений Заемщиками условий Кредитов, включая возможность предоставления Кредитных каникул, как они определены в Решении о выпуске, а также кредитных каникул в соответствии с Федеральным законом от 3 апреля 2020 г. № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» либо в соответствии с иными законами, устанавливающими обязанность банков предоставлять реструктуризации обязательств Заемщикам;
- 2) оказывать эмитенту услуги по организации сбора и перечислению эмитенту платежей по правам (требованиям)
- 3) оказывать эмитенту услуги по организации хранения и учета кредитной документации по правам (требованиям) и услуги по учету информации по правам (требованиям);
- 4) оказывать эмитенту услуги по подготовке отчетности в отношении Прав (требований)
- 5) осуществлять принудительное взыскание задолженности в отношении Прав (требований);
- 6) представлять интересы эмитента, в том числе в судах, в отношениях со страховыми компаниями,
- 7) выполнять иные обязанности по Договору, в том числе:
  - (а) незамедлительно по получении информации о снижении рейтинга долгосрочной кредитоспособности Банка счета до уровня ниже ruA+ по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового

агентства АО «Эксперт РА» либо сопоставимого уровня рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством АКРА (АО) уведомить об этом Эмитента и представителя владельцев Облигаций для целей открытия Эмитентом счетов и перевода денежных средств на счета в российском банке, уровень рейтинга которого будет не ниже определенного в Решении о выпуске;

- (б) по получении информации о снижении рейтинга долгосрочной кредитоспособности Сервисного агента до уровня ruA по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо сопоставимого уровня рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством АКРА (АО) уведомить об этом СФО и предложить Эмитенту кандидатуру Резервного сервисного агента, соответствующего критериям Резервного сервисного агента, на случай наступления События замены Сервисного агента в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с момента снижения рейтинга.

#### 4.3.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования.

##### 4.3.2.4.1. Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций с данным залоговым обеспечением и даты их регистрации.

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации
4-01-00586-R	28.12.2020

##### 4.3.2.4.2. Общая стоимость (размер) залогового обеспечения и ее соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям эмитента с данным залоговым обеспечением (а если данное залоговое обеспечение обеспечивает исполнение обязательств по заключенным эмитентом договорам - также с размером (суммой) денежных обязательств по таким договорам, выраженных в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с данным залоговым обеспечением):

№ п/п	Общая стоимость (размер) залогового обеспечения, в рублях/иностранной валюте	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным залоговым обеспечением и обязательств по заключенным эмитентом договорам с данным залоговым обеспечением (обязательства по облигациям с данным залоговым обеспечением указываются в размере общей (совокупной) номинальной стоимости таких облигаций), в рублях/иностранной валюте	Соотношение общей стоимости (размера) залогового обеспечения и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным залоговым обеспечением и обязательств по заключенным эмитентом договорам с данным залоговым обеспечением
1	2	3	4
1.	47 303 581 349,53	35 000 000 000,00 руб.	135,15

##### 4.3.2.4.3. Сведения о структуре залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение.

##### 4.3.2.4.3.1 Структура залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение:

№ п/п	Вид имущества, составляющего залоговое обеспечение	Стоимость (размер) данного вида находящегося в залоге имущества, в рублях/иностранной валюте	Доля данного вида имущества в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
1	2	3	4
1	Денежные требования, всего, в том числе:		100%
2	денежные требования по существующим (возникшим) обязательствам, срок исполнения которых еще не наступил	41 240 960 853,31	87,18%

3	Денежные средства, находящиеся на залоговом счете, всего, в том числе:		
4	денежные средства в валюте Российской Федерации	6 062 620 496,22	12,82%
5	денежные средства в иностранной валюте	0	0
6	Государственные и муниципальные ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0
7	государственные ценные бумаги Российской Федерации	0	0
8	государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	0
9	муниципальные ценные бумаги	0	0
10	Ценные бумаги, не являющиеся государственными и муниципальными ценными бумагами	0	0
11	Недвижимое имущество	0	0

#### 4.3.2.4.3.2 Структура находящихся в залоге денежных требований:

№ п/п	Группы однородных денежных требований, составляющих залоговое обеспечение	Количество находящихся в залоге денежных требований, составляющих данную группу, ед.	Размер находящихся в залоге денежных требований данной группы, в рублях/иностранной валюте	Доля денежных требований данной группы в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
1	2	3	4	5
1	Группа I	0	0	0
2	Группа II	0	0	0
3	Группа III	0	0	0

#### 4.3.2.4.4. Информация о наличии просрочек платежей по находящимся в залоге денежным требованиям:

№ п/п	Срок просрочки платежа	Количество находящихся в залоге денежных требований, по которым просрочен срок платежа, ед.	Доля находящихся в залоге денежных требований, по которым просрочен срок платежа, в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
1	2	3	4
1	До 30 дней	0	0
2	31 - 60 дней	0	0
3	61 - 90 дней	0	0
4	91 - 180 дней	0	0
5	Свыше 180 дней	0	0

6	В процессе истребования задолженности в судебном порядке	0	0
---	--	---	---

**4.3.2.4.5. Эмитент по своему усмотрению может указывать иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения.**

Иных сведений нет.

**4.3.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.**

Общий объем рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение, рассчитанный на дату начала и на дату окончания отчетного периода:

Сведения по каждому первоначальному или последующему кредитору, принявшему риски по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение:

**Полное фирменное наименование:** Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

**Сокращенное фирменное наименование:** Банк ВТБ (ПАО)

**ИНН:** 7702070139

**ОГРН:** 1027739609391

**Место нахождения кредитора:** Российская Федерация, город Санкт-Петербург

**Адрес кредитора для получения почтовой корреспонденции:** 191144, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. А

**Форма и способ принятия рисков:** Банк ВТБ (ПАО) как первоначальный кредитор по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение, (принял на себя обязательство по оказанию финансовой помощи эмитенту для исполнения обязательств по Облигациям путем предоставления денежных средств по кредитному договору, условия которого предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям эмитента с залоговым обеспечением, которые не являются облигациями младшего транша, обеспеченные тем же самым Залоговым обеспечением.

Дата совершения сделки, посредством которой кредитором приняты риски, содержание такой сделки, в том числе стороны сделки, права и обязанности сторон, срок исполнения обязательств по сделке, размер сделки в денежном выражении.

*Дата совершения сделки:* **09.06.2021 г**

*Содержание сделки:* **Банк ВТБ (ПАО) как кредитор обязуется открыть Кредитную линию и предоставить Заемщику (Эмитент) Кредиты в размере и на условиях, указанных в Соглашении, а Заемщик обязуется вернуть Кредиты, уплатить проценты по Кредитам и исполнить иные обязательства, предусмотренные Соглашением.**

*Стороны сделки:*

- **Банк ВТБ (публичное акционерное общество) как кредитор**
- **Эмитент ( как заемщик)**

*Права и обязанности сторон:*

**Обязанностью кредитора является предоставление денежных средств (кредита) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором.**

**Обязанности заемщика:**

- **возвратить полученные денежные средства (кредит) и уплатить проценты за его пользование;**
- **использовать кредит строго по целевому назначению, если сторонами предусмотрен целевой кредит;**
- **обеспечение исполнения обязательства заемщика не предусмотрено.**

*Срок исполнения обязательств по сделке:* **31.12.2030. При этом в случае погашения Облигаций заемщик обязан произвести погашение Кредита/Кредитов одновременно в полном объеме в течение 2 (Двух) Рабочих дней с даты погашения Облигаций, включая дату погашения Облигаций.**

**Заемщик не вправе досрочно производить погашение (возврат) Кредита (части Кредита), за исключением случаев, прямо предусмотренных Соглашением.**

*Размер сделки в денежном выражении:* **13 000 000 000,00 руб.**

Объем принятых и удерживаемых кредитором рисков, рассчитанный на дату начала и на дату окончания отчетного периода: **не менее 20 %**

**Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте 4.3., изменения не происходили.**

**4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента**

**Информация не приводится, эмитент не является акционерным обществом.**

**Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.**



#### 4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

##### 4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента

*Информация не приводится, эмитент не является акционерным обществом.*

##### 4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента

Сведения о депозитарии, который осуществляет централизованный учет прав облигациям эмитента:

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

Сокращенное фирменное наименование: **НКО АО НРД**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Москва**

ИНН: **7708213619**

ОГРН: **1037708002144**

Данные о лицензии на осуществление депозитарной деятельности

**Номер: № 045-12042-000100**

**Дата выдачи: 19.02.2009**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Наименование органа, выдавшего лицензию: **ФСФР России**

Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте 4.5., изменения не происходили.

#### 4.6. Информация об аудиторской организации эмитента

Информация в отношении аудитора (аудиторской организации, индивидуального аудитора) эмитента, который проводил проверку промежуточной отчетности эмитента, раскрытой эмитентом в отчетном периоде, и (или) который проводил (будет проводить) проверку (обязательный аудит) годовой отчетности эмитента за текущий и последний завершённый отчетный год.

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» (член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606087136)**

Сокращенное фирменное наименование: **АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»**

ИНН: **7735073914**

КПП: **771701001**

ОГРН: **1027700253129**

Место нахождения аудиторской организации: **129085, г. Москва, Звёздный бульвар, д. 21, стр. 1, эт. 7, пом. № 1, ч.комн. № 7**

Номер телефона: **+ 7 495 740 16 01**

Номер факса: **+ 7 (495) 740-16-01**

Адрес электронной почты: [info@delprof.ru](mailto:info@delprof.ru)

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

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента: **РФ, 119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4**

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершённых отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: **2020, 2021**

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность): **бухгалтерская (финансовая) отчетность**

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

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы: **факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы отсутствуют.**

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: *меры не предпринимаются, поскольку указанные факторы отсутствуют. Основной мерой, предпринятой эмитентом и аудитором для снижения зависимости друг от друга, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора на предмет его независимости от эмитента. Аудитор является полностью независимым от органов управления эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона от 30.12.2008 N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности", размер вознаграждения аудитора не ставится в зависимость от результатов проведенных проверок.*

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором за последний завершённый отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: *фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором за последний завершённый отчетный год за осуществление обязательной проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента (РСБУ) по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 157 520 (Сто пятьдесят семь тысяч пятьсот двадцать) рублей, без учета НДС, размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: отложенные и просроченные выплаты вознаграждения отсутствуют.*

**Порядок выбора аудитора эмитентом:**

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия: *Решения единственного участника эмитента об утверждении аудитора принимались без использования процедуры конкурса.*

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента: *Процедура выдвижения кандидатуры аудитора не предусмотрена уставом эмитента (согласно уставу эмитента, совет директоров в Обществе не создается), решение об утверждении аудитора принимается общим собранием участников эмитента.*

*Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность.*

*Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте 4.5., изменения не происходили.*

**Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

**5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента**

*Эмитент не составляет и не раскрывает консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность).*

**5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Ссылка на страницу в сети Интернет, на которой опубликована годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=38291&type=3>