

РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА

Peresvet Capital Limited (Пересвет Кэпитал Лимитед)

Облигации участия в займе со ставкой 13,25% и сроком погашения в 2026 году, выпущенные компанией Peresvet Capital Limited, ISIN – XS1255398312

Резюме проспекта является кратким изложением содержания Проспекта ценных бумаг иностранного эмитента (далее – Проспект) и составлено в соответствии с требованиями п. 21.6. ст. 51.1. Федерального закона от 22.04.1996 г. N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Резюме проспекта).

Настоящее Резюме проспекта составлено только в отношении облигаций участия в займе со ставкой 13,25 % и сроком погашения в 2026 году, выпущенных компанией Peresvet Capital Limited, ISIN – XS1255398312 (далее – Облигации).

Облигации, указанные выше, прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России:

Наименование иностранной биржи:	Ирландская фондовая биржа
Наименование котировального листа (списка, рынка, сегмента) на иностранной бирже:	Основной рынок ценных бумаг (Main Securities Market)
Дата листинга:	22 июля 2015 года

Если такая информация будет раскрыта эмитентом, потенциальные инвесторы должны внимательно ознакомиться с информацией, которая содержится в годовых отчетах, раскрытых эмитентом после завершения процедуры листинга на иностранной фондовой бирже. С данной информацией потенциальный инвестор может ознакомиться на сайте иностранной фондовой биржи или иной организации, уполномоченной на проведение действий по раскрытию информации среди иностранных инвесторов.

Осуществление инвестиций в Облигации связано с риском, описанным ниже. Потенциальные инвесторы могут потерять все свои вложения или их часть, и должны внимательно ознакомиться с информацией, содержащейся в Эмиссионных документах, полностью. В частности, перед тем как принять инвестиционное решение, они должны проанализировать все риски, связанные с осуществлением таких инвестиций, включая риски, описанные в [Уведомлении о рисках, связанных с приобретением иностранных облигаций](#), утвержденном ЗАО «ФБ ММВБ» (Распоряжение от 26.03.2015 №382-р), факторы риска, которые приведены ниже, а также внимательно ознакомиться с факторами риска, приведенными начиная со стр. 1 Проспекта. Инвесторы, планирующие осуществление любых инвестиций в Облигации, должны осуществлять свой собственный анализ кредитоспособности эмитента и заемщика (как он определен в Проспекте), а также принимать свое собственное решение относительно приемлемости любых таких инвестиций, с учетом своих собственных инвестиционных задач и опыта, а также других факторов, которые могут быть важны для них в связи с такими инвестициями.

С содержанием Проспекта можно ознакомиться по следующей ссылке:

http://www.ise.ie/Market-Data-Announcements/Debt/?action=SEARCH&search_word*

**для того чтобы ознакомиться с эмиссионными документами эмитента необходимо в поисковой строке корректно указать наименование эмитента Облигаций (Name) или ISIN код Облигации, а затем в отфильтрованном списке выбрать значок [D] (Debt Security Document) справа от наименования эмитента.*

С содержанием Договора о субординированном займе, заключенном между эмитентом

Облигаций и заемщиком, можно ознакомиться в разделе «Договор субординированного займа» (The Subordinated Loan Agreement) Проспекта.

Необходимо учитывать, что российские депозитарии, в которых может осуществляться учет прав на иностранные облигации, не могут гарантировать потенциальным инвесторам возможность участия во всех корпоративных действиях иностранных эмитентов облигаций и собраниях облигационеров, поскольку реализация указанных прав зависит от особенностей правового регулирования страны регистрации эмитента и/или страны регистрации иностранной биржи, на которой обращаются иностранные облигации, а также особенностей порядка учета прав в международных центральных депозитариях.

Проспект Облигаций содержит нормы о минимальной деноминации, устанавливающие ограничение на обращение ценных бумаг в странах Европейского Союза (минимальный торговый лот, доступный к продаже). Данные положения могут означать, что международные центральные депозитарии смогут учесть торгово-расчетные операции только с объемом ценных бумаг, превышающим или равным минимальной деноминации и кратным шагу деноминации. Соответственно, наличие в Проспекте Облигаций таких ограничений может повлечь риски, связанные с отсутствием у инвестора возможности перевести бумаги и рассчитать сделки в международных центральных депозитариях, и необходимость приобрести дополнительно к своему пакету Облигации для выполнения требования к минимальной деноминации, в случае если он приобрел пакет Облигаций, общий объем которого меньше установленного размера минимальной деноминации. Указанные риски отсутствуют в случае расчетов в российском депозитарии.

Ничего из содержащегося в настоящем Резюме проспекта не является, и на него нельзя полагаться как на обещание, гарантию или заверение. Содержание настоящего Резюме проспекта не является, и на него нельзя полагаться как на правовую, коммерческую или налоговую консультацию, и каждый потенциальный инвестор должен проконсультироваться со своим брокером, юридическим или иным консультантом для получения необходимой информации. ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» не представляет никаких прямых или косвенных гарантий, не принимает на себя никакой ответственности в отношении точности и полноты информации, содержащейся в Проспекте.

Распространение настоящего Резюме проспекта и предложение или продажа Облигаций в определенных юрисдикциях могут быть ограничены законом.

Отдельные части, составляющие Резюме проспекта, являются переводом соответствующих разделов Проспекта. В случае разночтения переведенных разделов Проспекта, содержащихся в Резюме проспекта, с оригинальным текстом Проспекта, преобладающее значение имеет текст Проспекта.

Для целей ознакомления с содержанием Проспекта далее приводится перевод оглавления Проспекта, а также выдержек из Проспекта, содержащих базовую информацию об Облигациях и Займе, и иную информацию, которая может иметь важное значение для потенциального приобретателя. Все ссылки на страницы и разделы, приведенные в выдержках, означают соответствующие страницы и разделы Проспекта.

СОДЕРЖАНИЕ

Секция	Страница
ФАКТОРЫ РИСКА	1
ОПИСАНИЕ СДЕЛКИ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....	52
ИЗЛОЖЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	54
ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ ПЕРЕСВЕТ	58
ОБЗОРНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ПРЕДЛОЖЕНИИ	64
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПОСТУПЛЕНИЙ.....	70
КАПИТАЛИЗАЦИЯ	71
ОТДЕЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	73
ОБЗОР ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ	77
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	107
АКТИВЫ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	128
РУКОВОДСТВО	150
АКЦИОНЕРЫ.....	159
СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	162
ЭМИТЕНТ.....	167
ДОГОВОР СУБОРДИНИРОВАННОГО ЗАЙМА	169
УСЛОВИЯ ОБРАЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ.....	197
КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ УСЛОВИЙ, КАСАЮЩИХСЯ ОБЛИГАЦИЙ	
В ГЛОБАЛЬНОЙ ФОРМЕ	215
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	218
ОГРАНИЧЕНИЯ НА ПЕРЕДАЧУ.....	230
КЛИРИНГ И РАСЧЕТЫ.....	231
ПОДПИСКА И ПРОДАЖА.....	233
ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	236
ПРИЛОЖЕНИЕ А – ОБЗОР БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И БАНКОВСКОГО	
РЕГУЛИРОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	239
СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ПО МСФО.....	F-1



**Облигации участия в Займе
общей номинальной стоимостью 8,000,000,000 российских рублей
с процентной ставкой 13,25% годовых,
со сроком погашения в 2026,
с ограниченным правом регресса к PERESVET CAPITAL LIMITED
выпущенные компанией PERESVET CAPITAL LIMITED
с единственной целью финансирования Субординированного займа
Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному
развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)**

(акционерное общество, созданное соответствии с законами Российской Федерации)

Цена размещения: 100 процентов.

Peresvet Capital Limited, частная компания, ограниченная акциями, созданная в соответствии с законами Ирландии («**Эмитент**»), выпускает Облигации участия в Займе общей номинальной стоимостью 8,000,000,000 российских рублей с процентной ставкой 13.25 процентов, со сроком погашения в 2026 году («**Облигации**») с единственной целью финансировать субординированный заем («**Субординированный заем**») Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество), непубличного акционерного общества, созданного в соответствии с законами Российской Федерации в соответствии с Гражданским кодексом, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Банковским правом (каждый в соответствии с определением ниже) («**Заемщик**» или «**АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)**»), в соответствии с договором субординированного займа от 20 июля 2015 года («**Договор субординированного займа**») между Эмитентом и Заемщиком.

В соответствии с Договором доверительного управления («**Договор о доверительном управлении**») в отношении Облигаций, заключенным между Эмитентом и BNY Mellon Corporate Trustee Services Limited в качестве доверительного управляющего («**Доверительный управляющий**») Эмитент предоставит определенное обеспечение всех платежных обязательств по Облигациям в пользу Держателей Облигаций, включая передачу Доверительному управляющему в первый фиксированный залог всех сумм, выплаченных и подлежащих выплате ему по Договору субординированного займа, а также уступку Доверительному управляющему прав и долей участия Эмитента по Договору субординированного займа, в каждом случае за исключением тех, которые относятся к некоторым сохраненным правам (как более полно описано в разделе «**Описание Сделки и Обеспечения**»). Проценты по Субординированному займу будут подлежать выплате по ставке 13,25% годовых один раз в полгода за истекший период в дату выплаты процентов, приходящуюся на 22 июля и 22 января каждого года, начиная с 22 января 2016 года, при условии, что Эмитент получает такие суммы в полном объеме. По облигациям будут начисляться проценты, начиная с 22 июля 2015 (включительно) и выплачиваться по той же ставке и в те же даты выплаты процентов, которые указаны в Договоре субординированного займа (в случае если соответствующая дата выплаты процентов приходится на нерабочий день, проценты выплачиваются в следующий за установленной датой выплаты рабочий день).

Облигации являются облигациями с ограниченным правом регресса к Эмитенту. В каждом случае, когда номинальная стоимость, проценты и дополнительные суммы (при их наличии) подлежат оплате по Облигациям, обязательство Эмитента произвести любой такой платеж представляет собой обязательство только отчитаться перед Держателями Облигаций на каждую дату, когда такие номинальная стоимость, проценты и дополнительные суммы (при их наличии) причитаются к оплате в отношении Облигаций, за сумму, равную номинальной стоимости, процентам и дополнительным суммам (при их наличии), фактически полученную от Заемщика Эмитентом или в пользу Эмитента на основании Договора субординированного займа, за вычетом налогов. Эмитент не несет никаких иных финансовых обязательств по Облигациям. **Держатели Облигаций считаются признавшими и подтвердившими, что они будут полагаться исключительно на кредитоспособность и финансовое положение Заемщика в отношении платежных обязательств Заемщика по Облигациям.**

Все выплаты по Облигациям (и Субординированному займу), за исключением случаев, указанных в разделе «**Налогообложение**» настоящего Проспекта, будут осуществляться в полном объеме без учета и вычета в порядке уплаты или в счет любых налогов любой соответствующей юрисдикции. За исключением случаев, прямо установленных в Проспекте и Договоре о доверительном управлении, Держатели облигаций не являются выгодоприобретателями по правам собственности и другим правам эмитента по Договору субординированного займа (или правам, которые может получить Доверительный управляющий в соответствии с Договором субординированного займа). В соответствии с условиями Договора о доверительном управлении, Держатели облигаций не вправе исполнять условия Договора субординированного займа и не имеют права прямого регресса к Заемщику.

ИНВЕСТИЦИИ В ОБЛИГАЦИИ СВЯЗАНЫ С ВЫСОКОЙ СТЕПЕНЬЮ РИСКА СМ. РАЗДЕЛ «ФАКТОРЫ РИСКА», СТРАНИЦА 1.

Облигации и Субординированный заем (совместно именуемые «**Ценные бумаги**») не зарегистрированы и не будут регистрироваться в соответствии с Законом США О ценных бумагах от 1933 года в действующей редакции («**Закон о ценных бумагах**») и, с учетом определенных исключений, не подлежат предложению и продаже на территории Соединенных Штатов, а также предложению или продаже американским лицам либо в счет или в пользу американских лиц (согласно определению, приведенному в Положении S во исполнение Закона о ценных бумагах («**Положение S**»))

Настоящий Проспект одобрен Центральным банком Ирландии («**Центральный банк**») в качестве уполномоченного органа согласно Директиве 2003/71/ЕС («**Директива о проспектах**»). Центральный банк одобряет настоящий Базовый Проспект только на соответствие требованиям, установленным законодательством Ирландии и ЕС во исполнение Директивы о проспектах. На

Ирландскую фондовую биржу («Ирландская фондовая биржа») была подана заявка о включении Облигаций, в Официальный листинг («Официальный листинг») и допуске к торгам на ее регулируемом рынке («Основной рынок ценных бумаг»). Основным рынком ценных бумаг является регулируемый рынок в целях Директивы 2004/39/ЕС («Директива о рынках финансовых инструментов»). Такое одобрение относится только к Облигациям, которые будут допущены к торгам на регулируемом рынке в целях Директивы 2004/39/ЕС, и/или к Облигациям, которые будут предложены неограниченному кругу лиц в любом государстве-члене Европейской экономической зоны. Гарантии развития или поддержания Основного рынка ценных бумаг отсутствуют.

Облигации выпускаются в зарегистрированной форме с минимальной деноминацией 10 000 000 российских рублей и кратными 100 000,00 российских рублей деноминациями сверх этой суммы. Облигации будут сначала представлены долями участия в глобальном сертификате облигаций в зарегистрированной форме («Глобальный сертификат Облигаций») без процентных купонов, который будет депонирован в едином депозитарии для Euroclear Bank SA/NV («Euroclear») и Clearstream Banking, société anonyme («Clearstream, Люксембург») и зарегистрирован на имя номинального держателя 22 июля 2015 года или близкую дату («Дата Размещения»). Доли участия выгодоприобретателей в Глобальных сертификатах Облигаций будут отражаться в учетных документах, которые ведутся DTC, Euroclear или Clearstream, Люксембург (в зависимости от обстоятельств) и их соответствующими участниками, а их передача будет осуществляться только посредством таких учетных документов. См. раздел «Клиринг и расчеты». Индивидуальные сертификаты облигаций в зарегистрированной форме будут доступны только при некоторых ограниченных обстоятельствах, описанных в настоящем Проспекте.

Ведущий организатор

Otkritie Capital

Дата настоящего Проспекта – 22 июля 2015 года.

ОБЗОРНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЛИГАЦИЯХ

Приведенные ниже Обзорные сведения об Облигациях следует читать вместе с информацией, изложенной в разделах «Условия обращения Облигаций», «Клиринг и расчеты» и в форме «Договора субординированного займа»

Облигации:

Эмитент	Peresvet Capital Limited, частная компания, ограниченная акциями, созданная и осуществляющая деятельность в соответствии с законами Ирландии. Эмитент не является дочерней компанией Заемщика.
Ведущий организатор	Otkritie Capital International Limited
Облигации	Облигации участия в займе со ставкой 13,25% и сроком погашения в 2026 году общей номинальной стоимостью 8 000 000 000,00 российских рублей.
Цена размещения	100% от Общей номинальной стоимости Облигаций
Дата размещения	22 Июля 2015 года
Дата погашения	22 Января 2026 года
Доверительный управляющий	BNY Mellon Corporate Trustee Services Limited
Основной платежный агент	The Bank of New York Mellon, London Branch (Лондонское отделение)
Реестродержатель и трансфер-агент	The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A.
Процентная ставка	В каждую дату выплаты процентов (22 Июля и 22 Января ежегодно, начиная с 22 января 2016 года или соответствующей более поздней даты, в которую проценты были фактически получены Эмитентом в соответствии с Договором субординированного займа), Эмитент отвечает перед держателями Облигаций по суммам, которые равны суммам процентов, фактически полученным Эмитентом по Договору субординированного займа. Проценты по Договору субординированного займа начисляются по ставке 13,25 % годовых («Процентная ставка») в период с 22 июля 2015 года (включительно) по день, предшествующий 22 января 2026 года («Дата погашения») (включительно) Заемщиком до момента прекращения обязательства по начислению процентов в соответствии со Статьей 8 («Списание долга») Договора субординированного займа, и подлежат оплате каждое полугодие. Согласно Статье 8 («Списание долга») Договора субординированного займа обязательства по оплате процентов по Договору субординированного займа прекращаются с Даты погашения или иной даты, в которую прекращаются обязательства Заемщика по возврату суммы основного долга согласно условиям Договора субординированного займа или происходит списание долга в соответствии со Статьей 8 («Списание долга») Договора субординированного долга, за исключением случаев, когда сумма основного долга ненадлежащим образом удержана или отклонена, тогда проценты продолжают начисляться (как до, так и после любого решения суда) по Процентной ставке (как до, так и после

любого решения суда) до даты выплата суммы основного долга в полном объеме (не включая такую дату).

Пункт 8 («Списание долга») Договора субординированного займа устанавливает, что в определенных обстоятельствах Заемщик должен полностью или частично списать начисленные и не выплаченные проценты по Договору субординированного займа. В этих случаях, включая банкротство или ликвидацию Заемщика, Эмитент не будет иметь права на получение указанных процентов.

В упомянутом в предыдущем абзаце случае при получении от Заемщика суммы основного долга, процентов по займу или других выплат Эмитент начислит в пользу Держателей Облигаций сумму основного долга, процентов по облигациям или других выплат, эквивалентную полученной от Заемщика сумме за вычетом сумм, предназначенных для исполнения Сохраненных прав (в соответствии с «Условиями обращения Облигаций»).

Форма выпуска и деноминация

Облигации выпускаются в зарегистрированной форме с минимальной деноминацией 10 000 000 российских рублей и кратными 100 000 российских рублей деноминациями сверх этой суммы. Права по Облигациям удостоверяются Глобальным сертификатом Облигаций. Глобальный сертификат Облигаций может быть обменен на Индивидуальный сертификат Облигаций в ограниченном количестве случаев, указанных в Глобальном сертификате Облигаций.

Первоначальная поставка Облигаций

Не позднее чем в Дату размещения Глобальный сертификат Облигаций должен быть зарегистрирован на имя номинального держателя и депонирован в едином депозитарии для Euroclear и Clearstream, Люксембург.

Статус Облигаций

Облигации являются обеспеченными обязательствами с ограниченным правом регресса, которые описаны в разделе «Условия обращения Облигаций – Статус и Ограничение обращения».

Облигации представляют собой обязательство Эмитента направить валовые поступления от эмиссии Облигаций исключительно на предоставление Субординированного Займа, а также отчитаться перед Держателями Облигаций за суммы, равные номинальной стоимости, процентам и дополнительным суммам (при их наличии), фактически полученным (за вычетом налогов) Эмитентом или в пользу Эмитента на основании Договора субординированного займа за вычетом сумм, удержанных для исполнения Сохраненных прав (в соответствии с разделом «Условия обращения Облигаций – Статус и ограниченное право регресса»). Держатели Облигаций не могут заявлять права на другие активы Эмитента.

Обеспечение

Платежные обязательства Эмитента по Облигациям обеспечиваются залогом (в соответствии с разделом «Описание сделки и Обеспечения»):

- прав на все суммы основного долга, процентов и иных сумм, в настоящее время или в будущем выплаченные или подлежащие выплате Заемщиком Эмитенту по Договору субординированного займа;
- права на получение всех сумм, подлежащих или способных стать подлежащими оплате Заемщиком по любому иску, арбитражному или судебному решению в отношении

такого Договора субординированного займа; и

- всех прав, правового титула и долевого участия на и в отношении всех денежных сумм, которые в настоящее время находятся или в будущем будут находиться на депозите на Счете (в соответствии с разделом «*Описание Сделки и Обеспечения*»), совместно с представленными ими долгами, включая периодически начисляемые на Счет проценты, на основании Договора о доверительном управлении,

при условии, что Сохраненные права и относящиеся к Сохраненным правам суммы исключаются из такого Залога.

Облигации будут также обеспечены уступкой Эмитентом Доверительному управляющему, с полной гарантией правового титула, своих прав по Договору субординированного займа, за исключением любых Сохраненных прав и прав, обремененных Залогом, на основании Договора о доверительном управлении.

Удерживаемые налоги и дополнительные издержки

Все выплаты по Облигациям Эмитентом или от лица Эмитента будут осуществляться без вычета и удержания в порядке уплаты или в счет любых налогов, установленных, начисленных, взимаемых, собранных, удерживаемых или подлежащих уплате на настоящий момент или в будущем по требованию или от имени Российской Федерации, Ирландии, Бельгии, Люксембурга или Соединенного Королевства, либо их административно-территориальных образований, либо их органов власти, уполномоченных взимать налоги, или в соответствии с FATCA, за исключением предусмотренных законом случаев. В случае если такие налоги, пошлины и иные сборы подлежат уплате в соответствии с законодательством, сумма, подлежащая оплате со стороны Заемщика в пользу Эмитента по Договору субординированного займа должна быть увеличена настолько, чтобы обеспечить выплату Держателям Облигаций полной суммы, которую они бы получили без учета каких-либо обязательств в отношении любых подобных вычетов и удержаний в случае отсутствия таких вычетов и удержаний или обязательств по их осуществлению.

Приобретение Облигаций Заемщиком и Погашение Облигаций

В соответствии с Договором Субординированного Займа при условии получения предварительного письменного согласия Банка России, Заемщик может время от времени передавать, или обеспечивать передачу Займодавцу принадлежащих Заемщику Облигаций (или, если применимо, глобального сертификата, представляющего такие принадлежащие Заемщику Облигации), а также давать Займодавцу указание о погашении Регистратором таких Облигаций (или указанной в требовании общей суммы основного долга по Облигациям, если они представлены глобальным сертификатом) (вместе с соответствующими указаниями должны быть приложены удовлетворяющие требованиям Регистратора документы, подтверждающие, что Заемщик вправе давать такие указания), после чего Займодавец должен в предусмотренном Агентском соглашении порядке направить Регистратору требование о погашении таких Облигаций, или указанной в требовании общей суммы основного долга по Облигациям, представленным глобальным сертификатом. После любого такого погашения Регистратором и при условии предварительного письменного согласия Банка России обязательства Заемщика по уплате суммы основного долга по

	Облигациям и любых начисленных и невыплаченных процентов, а также любых других сумм (при наличии таковых) в отношении суммы основного долга по Субординированному займу и таким процентам будут считаться прекращенными с даты такого погашения.
Соответствующее событие	При наступлении Соответствующего события (согласно разделу « <i>Описание Сделки и Обеспечение</i> »), Доверительный управляющий при соблюдении положений Договора о доверительном управлении и при условии получения гарантий возмещения и/или обеспечения и/или предварительного финансирования к его удовлетворению, вправе обратиться с иском на обеспечение, созданное в его пользу на основании Договора о доверительном управлении.
Рейтинги	Предполагается, что Облигациям не будет присвоен рейтинг.
Листинг	На Ирландскую фондовую биржу подано заявление о включении Облигаций в Официальный листинг и допуске к торгам в секторе Основного рынка ценных бумаг.
Ограничения на продажу	Облигации подлежат ограничениям на продажу в Соединенном Королевстве, Соединенных Штатах, Ирландии, Российской Федерации и Японии. См. раздел « <i>Подписка и продажа</i> ».
Применимое право	Облигации, Договор о доверительном управлении, Агентское соглашение (в соответствии с определением далее), а также любые недоговорные обязательства, вытекающие из них или связанные с ними, регулируются и трактуются в соответствии с английским правом.
Использование поступления	Ожидается, что размер валовых поступлений Эмитента от предложения Облигаций составит 8 000 000 000 российских рублей, которые Эмитент обязан направить исключительно на предоставление Субординированного займа Заемщику.
Коды облигаций	Общий код: 125539831 Международный идентификационный номер ценной бумаги (« ISIN »): XS1255398312
Расчетные системы	Euroclear и Clearstream, Люксембург
Доходность	Годовая доходность по Облигациям на момент размещения составляет 13,25%.
Факторы риска	Инвестиции в Облигации связаны с высокой степенью риска. См. раздел « <i>Факторы риска</i> »
Ковенанты	В соответствии с Договором о доверительном управлении пока какая-либо Облигация остается непогашенной, Эмитент без письменного согласия Доверительного управляющего или Банка России (в случае необходимости) не будет вносить и давать согласия на внесение каких-либо поправок или изменений, а также давать и согласовывать какой-либо отказ от прав требований или же разрешение на какое-либо нарушение или предлагаемое нарушение условий Договора субординированного займа, за исключением случаев, когда иное следует из Договора о доверительном управлении или Договора субординированного займа.

ФАКТОРЫ РИСКА

Инвестиции в Облигации связаны с высокой степенью риска. Инвесторы должны тщательно оценить следующую информацию о рисках, а также информацию, содержащуюся в настоящем Проспекте, перед принятием решения о покупке Облигаций. Фактическое возникновение любого из приведенных ниже рисков может негативно сказаться на бизнесе, финансовом положении, результатах операционной деятельности и перспективах Эмитента и/или АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) и рыночной стоимости Облигаций, и инвесторы могут частично или полностью лишиться своих инвестиций. Ниже приведены риски и неопределенности, которые, по мнению Эмитента и АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), считаются существенными, однако это не единственные риски и неопределенности, с которыми сталкиваются Эмитент и/или АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО). Дополнительные риски и неопределенности Эмитента и/или АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), в том числе те, которые в настоящий момент неизвестны или считаются несущественными, также могут негативно сказаться на их бизнесе, финансовом положении и результатах операционной деятельности. В этом случае рыночная стоимость Облигаций может снизиться, и инвесторы могут частично или полностью лишиться своих инвестиций.

Указанные ниже риски относятся к деятельности Эмитента и/или АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), включая риски, связанные с бизнесом и средой, в которой они осуществляют свою деятельность. Порядок, в котором изложена информация о рисках, не обязательно отражает степень вероятности наступления риска либо силу потенциального воздействия на бизнес, финансовое положение и результаты операционной деятельности Эмитента и/или АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) или рыночную стоимость Облигаций. Инвесторы должны тщательно взвесить, являются ли инвестиции в Облигации подходящими, в свете изложенного в настоящем Проспекте и с учетом их собственных обстоятельств.

Риски, связанные с бизнесом банка АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) и российского банковского сектора

Риски, связанные с Российской Федерацией

Политические риски

Экономические риски

Социальные риски

Риски, связанные с законодательством

Риски, связанные с налогообложением в Российской Федерации

Риски, связанные с Субординированным займом, Облигациями и вторичным рынком

Риски, связанные с законодательством Ирландии

С более подробной информацией об Облигациях, Эмитенте и Заемщике можно ознакомиться по следующим ссылкам:

<http://www.bank-peresvet.ru/en/investor/>

<http://www.ise.ie/Market-Data-Announcements/Announcements/>*

**для получения списка сообщений и информации об Облигациях, их эмитенте и заемщике необходимо корректно указать наименование эмитента облигаций (Company name), а также период времени, за который осуществляется поиск информации (Start/end date).*

http://www.ise.ie/Market-Data-Announcements/Debt/?action=SEARCH&search_word=**

***для того, чтобы ознакомиться с эмиссионными документами эмитента необходимо в поисковой строке корректно указать наименование эмитента Облигаций (Name) или ISIN код Облигации, а затем в отфильтрованном списке выбрать значок [D] (Debt Security Document) справа от наименования эмитента.*