

«28» сентября 2021 года

РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА

СВОМ FINANCE P.L.C.

(СиБиОуЭм ФАЙНЭНС Пи.Эл.Си.)

Облигации участия в займе со ставкой 3,875% и сроком погашения в 2026 году, выпущенные компанией СВОМ FINANCE P.L.C., ISIN – XS2384475930.

Настоящее резюме проспекта содержит информацию об эмитенте, ценных бумагах и рисках, связанных с инвестированием в облигации, и составлено в соответствии с требованиями п. 21.6. ст. 51.1. Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Резюме проспекта).

Настоящее Резюме проспекта составлено только в отношении облигаций участия в займе со ставкой 3,875% и сроком погашения в 2026 году, выпущенных компанией СВОМ Finance P.L.C., ISIN – XS2384475930. (далее – Облигации).

Облигации, указанные выше, прошли процедуру листинга на иностранной бирже, соответствующей критериям, установленным нормативными актами Банка России:

Наименование иностранной биржи:	Ирландская фондовая биржа
Наименование котировального листа (списка, рынка, сегмента) на иностранной бирже:	Официальный список, Международный биржевой рынок (Official List, Global Exchange Market)
Дата листинга:	21 сентября 2021 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. Существует риск потери потенциальными инвесторами своих вложений, поэтому они должны внимательно ознакомиться с информацией, содержащейся в документе, представленном иностранной бирже для прохождения процедуры листинга (Listing Particulars) (далее – Проспект), 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, раскрытом на сайте ПАО Московская Биржа, факторы риска, которые приведены ниже, а также внимательно ознакомиться с факторами риска, приведенными начиная со стр. 9 Проспекта. Инвесторы, планирующие осуществление любых инвестиций в Облигации, должны осуществлять свой собственный анализ кредитоспособности эмитента и заемщика (как они определены 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:

<https://ise-prodnr-eu-west-1-data-integration.s3-eu-west-1.amazonaws.com/202109/98223ba4-719b-4d56-85bc-4bcf3b7d812e.PDF>

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 держателей облигаций, 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 Облигаций 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. ПАО Московская Биржа 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 выдержек из Проспекта, содержащих базовую информацию об эмитенте, Облигациях и заемщике, 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.

ОБЗОР УСЛОВИЙ ВЫПУСКА

Облигации:	Облигации участия в займе на сумму 500 000 000 долларов США со ставкой 3,875% и сроком погашения в 2026 г.
Эмитент:	СВОМ Finance p.l.c., публичная компания с ограниченной ответственностью, учрежденная по законам Ирландии, чей юридический адрес: Ирландия, Дублин 2, Фениан-стрит, Палмерстон-хаус, 2-й этаж.
Заемщик:	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество), компания, организованная в форме публичного акционерного общества по законам Российской Федерации, чей юридический адрес: Российская Федерация, 107045, Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1.
Совместные ведущие организаторы:	Citigroup Global Markets Limited, Emirates NBD Bank PJSC, GPB-Financial Services Ltd (Gazprombank), ING Bank N.V., Raiffeisen Bank International AG, Renaissance Securities (Cyprus) Limited, Societe Generale и Sova Capital Limited
Доверительный управляющий, Основной платежный агент и Трансфер-агент:	Citibank, N.A., Лондонское отделение
Регистратор:	Citibank Europe plc. Копия реестра Облигаций будет храниться по юридическому адресу Эмитента.
Дата выпуска:	21 сентября 2021 г.
Цена выпуска:	100% номинальной стоимости Облигаций.
Проценты:	В каждую Дату выплаты процентов (а именно 21 марта и 21 сентября в каждом году, начиная с 21 марта 2022 г. и заканчивая 21 сентября 2026 г. (далее – «Срок погашения»)) Эмитент будет направлять Держателям облигаций сумму, эквивалентную суммам процентов, фактически полученным и удержанным (за вычетом налога) Эмитентом или в пользу Эмитента согласно Договору займа, при этом проценты по Договору займа равны 3,875% годовых, начиная с Даты выпуска (включительно) до Срока погашения (не включительно).
Факторы риска:	Инвестиции в облигации сопряжены с высокой степенью риска. См. «Факторы риска».
Использование поступлений:	Эмитент будет использовать совокупные поступления по предложению исключительно на предоставление Займа МКБ. МКБ будет использовать поступления по Займу на банковские цели общего характера. В связи с получением Займа МКБ заплатит Эмитенту комиссию за кредит. См. «Использование поступлений».
Статус Облигаций:	Облигации представляют собой обеспеченные обязательства Эмитента с ограниченными регрессом. Регресс по Облигациям ограничен активами, предоставленными в обеспечение Облигаций. Облигации обеспечиваются в порядке, описанном в Договоре доверительного управления, и будут всегда иметь равную очередность погашения без каких-либо привилегий между ними.
Статус Займа:	Заем и все платежные обязательства, обозначенные как принимаемые Заемщиком, настоящим представляют собой прямые, общие, безусловные, необеспеченные и

Ограниченное право регресса:

несубординированные обязательства Заемщика, которые в каждый момент времени будут не уступать по очередности погашения всей его прочей необеспеченной и несубординированной задолженности, кроме такой задолженности, которая может иметь приоритет в силу норм закона, которые одновременно обязательны и общеприменимы.

Облигации будут представлять собой обязательства Эмитента направить валовые поступления от эмиссии Облигаций исключительно для цели финансирования Займа Заемщику на условиях Договора займа. Эмитент будет отвечать перед Доверительным управляющим и Держателями облигаций только по всем суммам, эквивалентным тем, (при наличии) которые получены от Заемщика и удержаны (за вычетом налога) в отношении основного долга, процентов или каких-либо дополнительных сумм по Договору займа, либо размещены в виде депозита на Счете (согласно определению в Договоре доверительного управления), за вычетом любых сумм в отношении Сохраненных прав (согласно определению в Договоре доверительного управления), как это более подробно описано в «Условиях выпуска Облигаций».

Все денежные средства, полученные Доверительным управляющим по Договору доверительного управления, будут использоваться в соответствии с очередностью платежей (как это более подробно описано в Договоре доверительного управления).

Обеспечение:

Платежные обязательства Эмитента на основании и в отношении Облигаций, а также его обязательства по Договору доверительного управления будут обеспечены первым фиксированным залогом с полной гарантией правового титула в пользу Доверительного управляющего к выгоде его самого и Держателей облигаций:

(а) его прав на основной долг, проценты и дополнительные суммы (при наличии), подлежащие оплате Заемщиком по Договору займа;

(б) его прав на получение всех сумм, которые могут быть или стать подлежащими оплате Заемщиком или по любому иску, приговору или судебному решению, касающемуся Договора займа; и

(с) его прав, правовых титулов и интересов в отношении всех денежных сумм, сейчас или в будущем находящихся на Счете (согласно определению в Договоре доверительного управления) (в каждом случае помимо Сохраненных прав),

более подробно это описано в «Условиях выпуска Облигаций».

Кроме того, Эмитент полностью уступит, с полной гарантией правового титула, некоторые административные права по Договору займа (кроме описанных выше заложенных или исключенных прав) Доверительному управляющему в пользу его самого и Держателей облигаций, как это более подробно описано в «Условиях выпуска Облигаций».

Форма и первоначальная поставка Облигаций:

Облигации будут выпущены в полностью именной форме с номиналом от 200 000 долларов США, кратным 1000 долларов США сверх этого размера. Облигации, которые предлагаются и продаются за пределами США неамериканским лицам на основании Положения S, будут представлены долями участия в Глобальном сертификате по Положению S, депонированном в Едином депозитарии в пользу и на имя номинального держателя Euroclear или Clearstream, Люксембург, ориентировочно в Дату закрытия. Облигации, которые предлагаются и продаются в США Американским лицам, которые являются как квалифицированными институциональными инвесторами (QIB), так и квалифицированными покупателями (QP), на основании Правила 144А, будут представлены долями участия в Глобальном сертификате по Правилу 144А, депонированном у ответственного хранителя в пользу и на имя номинального держателя ДТС, ориентировочно в Дату закрытия. Глобальные сертификаты можно будет обменять на Частные сертификаты в ограниченных обстоятельствах, описанных в «Резюме положений об Облигациях в глобальной форме».

Погашение:

Облигации должны быть погашены в Срок погашения. Облигации могут быть погашены по решению Эмитента целиком, но не частично, в любое время после подачи уведомления Держателям облигаций, в размере их непогашенной основной суммы вместе с начисленными и неоплаченными процентами по дате погашения и любыми дополнительными суммами в их отношении, в случае если Заемщик решит досрочно погасить Заем в силу налоговых причин или в случае, если для Эмитента станет неправомерным фондировать Заем или позволять ему или Облигациям оставаться непогашенными по Договору займа. См. Условие 6 (Погашение и покупка).

Опциональное досрочное погашение в полном объеме:

Заемщик может в любое время до Срока погашения, но только один раз, уведомив Эмитента не менее чем за 30 и не более чем за 60 дней (уведомление должно быть безотзывным и содержать указание на дату, установленную для досрочного погашения (далее – «Дата осуществления Полного опционального досрочного погашения»)), досрочно погасить Заем в полном объеме (но не частично) в размере Суммы Полного опционального досрочного погашения (согласно определению в Договоре займа) плюс начисленные и неуплаченные проценты по досрочно погашаемому таким образом Займу до Даты осуществления Полного опционального досрочного погашения (не включительно). См. Пункт 5.4 (Опциональное досрочное погашение в полном объеме) Договора займа и Условие 6(С).

Опциональное досрочное погашение по номинальной стоимости:

Заемщик может в любое время в дату или после даты, наступающей за три месяца до Срока погашения, уведомив Эмитента не менее чем за 30 и не более чем за 60 дней (уведомление должно быть безотзывным и содержать указание на дату, установленную для досрочного погашения (далее – «Дата опционального досрочного погашения по номинальной стоимости»)), досрочно погасить Заем целиком или частично в сумме, равной непогашенной основной сумме Займа плюс начисленные и неуплаченные проценты по досрочно погашаемому таким образом Займу до Даты опционального досрочного погашения по номинальной стоимости (не

включительно). Такое досрочное погашение может осуществляться несколько раз. См. Пункт 5.5 (Опциональное досрочное погашение по номинальной стоимости) Договора займа и Условие 6(D).

Поправки/Отказ:

Пока какие-либо Облигации остаются непогашенными, Эмитент не будет без предварительного письменного согласия Доверительного управляющего давать согласия на внесение какой-либо поправки или изменения в условия Договора займа, давать разрешения на отказ от применения таких условий или же санкционировать какое-либо их нарушение или предлагаемое нарушение, если только в Договоре доверительного управления или Договоре займа прямо не предусмотрено иное.

Отказ от залога и иные ковенанты:

Пункт 10 (Ковенанты заемщика) Договора займа содержит, среди прочего, отказ от залога в отношении создания Обременений (согласно определению в Договоре займа) Заемщиком и Существенными дочерними компаниями Заемщика (согласно определению в Договоре займа), а также ковенанты, ограничивающие, среди прочего, слияния и отчуждения, осуществляемые Заемщиком и его Существенными дочерними компаниями, сделки между Заемщиком и Аффилированными лицами Заемщика (согласно определению в Договоре займа), а также финансовые ковенанты Заемщика. См. «Договор займа».

Случай дефолта/

Соответствующий случай:

Если наступит и будет продолжаться Случай дефолта (согласно определению в Договоре займа) или Соответствующий случай (согласно определению в Договоре доверительного управления), то Доверительный управляющий может, с учетом положений Договора доверительного управления, (i) при наступлении Случая дефолта, потребовать от Эмитента объявить все суммы, подлежащие оплате Заемщиком по Договору займа, причитающимися и подлежащими оплате, а также совершить все такие иные действия в связи с этим, какие может указать Доверительный управляющий, или (ii) при наступлении Соответствующего случая, привести в исполнение любые или все права по обеспечению, созданному в Договоре доверительного управления.

При погашении Займа после Случая дефолта, Облигации будут изъяты из обращения или погашены по их номинальной стоимости вместе с процентами, начисленными к дате, определенной для такого изъятия из обращения, и любыми причитающимися дополнительными суммами, и после этого Облигации перестанут быть непогашенными, все это более подробно описано в разделе «Условия выпуска Облигаций».

Взимаемые налоги:

Все платежи в отношении процентов и номинальной стоимости по Облигациям будут производиться без удержания и вычета нынешних или будущих налогов, пошлин, начислений или государственных сборов в Ирландии, Российской Федерации и любой иной соответствующей налоговой юрисдикции, а также в их счет, за исключением требуемых законом. Если любые такие налоги, пошлины, начисления или государственные сборы подлежат оплате, то Эмитент (за некоторыми исключениями) выплатит дополнительные суммы, которые приведут к получению Держателями облигаций сумм, которые были бы получены в отсутствие требования о таком вычете или удержании. Единственным обязательством Эмитента в таком

случае будет отчитаться перед Доверительным управляющим и Держателями облигаций за суммы, эквивалентные суммам, полученным и удержанным (за вычетом налога) от Заемщика. См. «Условия выпуска Облигаций». При таких обстоятельствах Заемщик обязан будет повысить сумму, подлежащую выплате по Договору займа, до такого размера, чтобы гарантировать получение и удержание (за вычетом налога) Эмитентом чистой суммы, достаточной для выплаты Держателям облигаций дополнительных сумм, которые были бы получены, если бы такой вычет или удержание не производились или не требовались.

Все платежи в отношении процентов и основного долга, причитающиеся с Заемщика по Договору займа, будут производиться без удержания и вычета нынешних или будущих налогов, пошлин, начислений или государственных сборов в Российской Федерации и любой иной соответствующей налоговой юрисдикции, а также в их счет, за исключением требуемых законом. Если любые такие налоги, пошлины, начисления или государственные сборы подлежат оплате по Договору займа, то Заемщик (за некоторыми исключениями) выплатит дополнительные суммы, которые приведут к получению Эмитентом сумм, которые были бы получены в отсутствие требования о таком вычете или удержании.

Ограничения на продажу:

Облигации не были и не будут зарегистрированы по Закону о ценных бумагах и, с учетом некоторых исключений, не подлежат предложению и продаже в США, а также в пользу, к выгоде или на имя Американских лиц (согласно определению в Положении S). Эмитент не был и не будет зарегистрирован по Закону об инвестиционных компаниях. Эмитент полагается на освобождение от требований Закона об инвестиционных компаниях, предусмотренное его Разделом 3(c)(7). Облигации могут предлагаться и продаваться (i) в США тем QIB, которые также являются QR, на основании освобождения от регистрации, предусмотренного Правилom 144A; и (ii) неамериканским лицам в рамках оффшорных сделок на основании Положения S.

Облигации могут продаваться в других юрисдикциях (включая Великобританию, Россию и Ирландию) только при соблюдении применимых законов и нормативных актов. См. «Подписка и Продажа».

Регулирующее право:

Облигации, Договор доверительного управления и Договор займа, а также любые внедоговорные обязательства, возникающие из них или в связи с ними, будут регулироваться и толковаться в соответствии с английским правом.

**Идентификатор
юридического лица (LEI):**

Код LEI Эмитента: 635400Y22HQLUDCVZX38.

Код LEI МКБ: 2534000R9X3PNNE57C55.

ФАКТОРЫ РИСКА

Потенциальные инвесторы должны, среди прочего, тщательно оценить приведенные ниже риски и иную информацию, содержащуюся в настоящем Проспекте, перед принятием решения об инвестировании в Облигации. МКБ обращает внимание на то, что в ряде ситуаций, которые он не всегда может контролировать, эти риски могут реализоваться и негативно воздействовать на способность МКБ соблюдать свои платежные обязательства по Договору займа и, в результате этого, на обслуживание долга по Облигациям Эмитентом. Эти факторы риска, по отдельности или совокупно, могут оказать существенное негативное воздействие на МКБ, Эмитента и/или их соответствующие бизнесы, операционную деятельность и финансовое положение и/или на права держателей по Облигациям. Кроме того, стоимость Облигаций может снизиться в силу любого из этих рисков, и инвесторы могут лишиться части или всех своих инвестиций.

Потенциальные инвесторы должны принять к сведению, что приведенные ниже риски являются основными, которые, по мнению МКБ, имеют значение для потенциальных инвесторов. Но это не единственные риски, с которыми может столкнуться МКБ или Эмитент при определенных обстоятельствах. Могут возникнуть и дополнительные риски, которые не известны МКБ или Эмитенту в настоящий момент, и любые из этих рисков могут негативно сказаться на способности МКБ соблюдать свои платежные обязательства по Договору займа и на обслуживании Эмитентом долга по Облигациям. Потенциальным инвесторам следует проконсультироваться со своими юридическими, финансовыми и налоговыми советниками перед инвестированием в Облигации.

Риски, связанные бизнесом и отраслью МКБ.

Риски, связанные с Российской Федерацией.

Риски, связанные с российской правовой системой и российским законодательством.

Иные риски.

Риски, связанные с налогообложением.

Риски, связанные с Эмитентом, Займом, Облигациями и вторичным рынком.

С более подробной информацией о ценных бумагах, эмитенте и заемщике можно ознакомиться по следующим ссылкам:

<https://ir.mkb.ru/investor-relations/debt-instruments/eurobonds>

<https://direct.euronext.com/#/rispublication>

для получения списка сообщений и информации об Облигациях и эмитенте необходимо корректно указать наименование эмитента Облигаций (Company name), а также выбрать интересующий период времени.

<https://live.euronext.com/en/markets/dublin/bonds/list>

для того, чтобы ознакомиться с документами эмитента, в т.ч. эмиссионными, необходимо в Фильтрах (Filters) корректно указать наименование эмитента Облигаций (выбрав Issuer в поле справа) или ISIN код Облигации (выбрав ISIN в поле справа). В появившемся списке нажать на активную цифру в столбце Документы (Documents) в строке, содержащей наименование интересующего эмитента.