MOEX GROUP

MOEX.COM

Требования для облигаций с ипотечным покрытием в Первом уровне

БАЗОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

СООТВЕТСТВИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ ТРЕБОВАНИЯМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РФ, В ТОМ ЧИСЛЕ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РФ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

РЕГИСТРАЦИЯ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ

ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ С ИПОТЕЧНЫМ ПОКРЫТИЕМ В ПЕРВОМ УРОВНЕ[1]

1

ОБЪЕМ ВЫПУСКА

Не менее **1 млрд. руб.**

2

НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ

Не превышает **50 000 рублей** или **1000 денежных единиц**, в случае если номинал ценной бумаги выражен в иностранной валюте

3

ОТСУТСТВИЕ ДЕФОЛТА

Дефолт эмитента отсутствует либо с момента прекращения обязательств, в отношении которых допущен дефолт, прошло **не менее 3 лет**

4

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Требования по корпоративному управлению распространяются на эмитента облигаций с ипотечным покрытием – кредитную организацию

5

МСФО[2]

Принятие эмитентом облигаций обязанности по раскрытию (опубликованию) годовой финансовой отчетности. Если исполнение обязательств по облигациям обеспечивается поручительством или независимой гарантией, то поручитель (гарант) принимает на себя обязанность по раскрытию (опубликованию) годовой консолидированной (а при отсутствии консолидированной – индивидуальной) финансовой отчетности.

При этом поручитель (гарант), в том числе иностранное юридическое лицо, обязан раскрывать (опубликовывать) годовую финансовую отчетность в соответствии со сроками, установленными для раскрытия такой отчетности эмитентом.

[1] В случае эмиссии облигаций с одним ипотечным покрытием двух и более выпусков, в отношении которых установлена различная очередность исполнения обязательств, в Первый уровень не могут включаться выпуски облигаций, исполнение обязательств по которым осуществляется в последнюю очередь

[2] Требование о составлении и раскрытии (опубликовании) годовой консолидированной финансовой отчетности (в случае ее отсутствия - индивидуальной финансовой отчетности) с приложением аудиторского заключения, подтверждающего ее достоверность, не применяется к эмитенту, являющемуся ипотечным агентом.

ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ОБЛИГАЦИЙ С ИПОТЕЧНЫМ ПОКРЫТИЕМ В ПЕРВОМ УРОВНЕ

6

КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ

Наличие у эмитента (выпуска облигаций) или у поручителя (гаранта) уровня кредитного рейтинга одного из рейтинговых агентств [*] не ниже уровня, установленного Биржей

АКРА	Эксперт РА	НКР для банков и нефинансовых компаний	НРА для банков и нефинансовых компаний
AAA(RU)	ruAAA	AAA.ru	AAA|ru|
AA+(RU)	ruAA+	AA+.ru	AA+|ru|
AA(RU)	ruAA	AA.ru	AA|ru|
AA-(RU)	ruAA-	AA-.ru	AA-|ru|
A+(RU)	ruA+	A+.ru	A+|ru|
A(RU)	ruA	A.ru	A|ru|
A-(RU)	ruA-	A-.ru	A-|ru|
BBB+(RU)	ruBBB+	BBB+.ru	BBB+|ru|
BBB(RU)	ruBBB	BBB.ru	BBB|ru|
BBB-(RU)	ruBBB-	BBB-.ru	BBB-|ru|
BB+(RU)	ruBB+	BB+.ru	BB+|ru|
BB(RU)	ruBB	BB.ru	BB|ru|
BB-(RU)	ruBB-	BB-.ru	BB-|ru|
B+(RU)	ruB+	B+.ru	B+|ru|
B(RU)	ruB	B.ru	B|ru|
B-(RU)	ruB-	B-.ru	B-|ru|

Дополнительно к перечню рейтинговых агентств [*] применяются кредитные рейтинги для выпусков облигаций российских эмитентов с ИНОСТРАННЫМ поручителем (гарантом)

Fitch	S&P	Moody's
A+	A+	A1
A	A	A2
A-	A-	A3
BBB+	BBB+	Baa1
BBB	BBB	Baa2
BBB-	BBB-	Baa3
BB+	BB+	Ba1
BB	BB	Ba2
BB-	BB-	Ba3
B+	B+	B1
B	B	B2
B-	B-	B3

ТРЕБОВАНИЯ ПО КОРПОРАТИВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ

Внутренний аудит
Наличие специального структурного подразделения / привлечение внешней независимой организации

Назначение и освобождения от должности руководителя внутреннего аудита на основании решения Совета директоров

Назначение и освобождения от должности руководителя внутреннего аудита* на основании решения Совета директоров, функциональная подотчетность Совету директоров, административная – единоличному исполнительному органу

Функции внутреннего аудита:
- оценка эффективности системы внутреннего контроля
- оценка эффективности системы управления рисками (для кредитных организаций – проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками)
- оценка корпоративного управления (в случае отсутствия комитета по корпоративному управлению

* Условия трудового договора с руководителем подразделения внутреннего аудита утверждаются советом директоров (наблюдательным советом) публичного общества.
П. 2 ст. 87.1 вступил в силу с 01.01.2021 (ФЗ от 19.07.2018 № 209-ФЗ)

В Эмитенте избран **Совет директоров**

Утверждение Советом директоров **политики в области внутреннего аудита,** определяющей цели, задачи и полномочия структурного подразделения

ПРАВИЛА ЛИСТИНГА И ВНУТРЕННИЕ ДОКУМЕНТЫ

1	**Правила листинга ПАО Московская Биржа:**
	• базовые требования для облигации с ипотечным покрытием: статья 5 Правил листинга
	• Требования для включения облигаций с ипотечным покрытием в Первый уровень: пп.2.7.1 п.2.7 Приложения 2 к Правилам листинга
	• Основания для исключения облигаций с ипотечным покрытием из Первого уровня: пп.2.7.2 п.2.7 Приложения 2 к Правилам листинга
	• Требования к корпоративному управлению для Эмитентов – кредитных организаций облигаций с ипотечным покрытием Первого уровня: п.2.20 Приложения 2 к Правилам листинга
2	**Перечень рейтинговых агентств и уровни кредитных рейтингов, применяемых для целей включения и поддержания облигаций в Первом уровне и Втором уровне**