

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

« 28 » _____ сентября _____ 2023 года

Регистрационный номер:

4-01-00354-B-004P

Банк России

(наименование регистрирующего органа)

(подпись уполномоченного лица)

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Облигации неконвертируемые процентные бездокументарные с централизованным учетом прав серии ГПБ-Т2-05Р, номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая, со сроком погашения в 20 111 (Двадцать тысяч сто одиннадцатый) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, размещаемые посредством закрытой подписки в рамках программы облигаций серии ГПБ-Т2-2 с регистрационным номером 4-00354-B-004P от 15.08.2022

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ, СОСТАВЛЯЮЩИЕ НАСТОЯЩИЙ ВЫПУСК,
ЯВЛЯЮТСЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫМИ ДЛЯ
КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ, И ОГРАНИЧЕНЫ В ОБОРОТЕ
В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

на основании решения об утверждении программы облигаций серии ГПБ-Т2-2, принятого Советом директоров «Газпромбанк» (Акционерное общество) «24» июня 2022 года, протокол № 19 от «24» июня 2022 года.

Место нахождения эмитента (в соответствии с его уставом): г. Москва

Заместитель Председателя Правления
«Газпромбанк» (Акционерное общество),
действующий на основании доверенности
от 16.06.2021 №Д-01/2261

(подпись)

И.В. Русанов

Дата « 18 » сентября 2023 года

М.П.

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

«Биржа» – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская биржа) или его правопреемник.

«Документ, содержащий условия размещения» – документ, содержащий условия размещения Облигаций.

«Закон о несостоятельности (банкротстве)» – Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» или иной федеральный закон, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанного закона.

«Закон о рынке ценных бумаг» – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или иной федеральный закон, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанного закона.

«Законодательство РФ» – федеральные законы (в т.ч. Закон о рынке ценных бумаг) и подзаконные нормативные акты, включая акты Банка России.

«Инструкция №199-И» – Инструкция Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» или иной нормативный документ, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанной инструкции.

«Лента новостей» – информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (на дату утверждения настоящей Программы: лента новостей информационного агентства «Интерфакс»).

«НРД» – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), осуществляющая централизованный учет прав на Облигации, или ее правопреемник.

«Облигации» (а в единственном числе – **«Облигация»**) – облигации, размещаемые в рамках Решения о выпуске ценных бумаг.

«Положение Банка России № 646-П» – Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» или иной нормативный документ, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанного положения.

«Положение об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов» - Положение об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и иностранные ценные бумаги, утвержденное приказом ФСФР России от 05.04.2011 № 11-8/пз-н, или иной нормативный документ, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанного положения.

«Положение о раскрытии информации» – Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» или иной нормативный документ, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанного положения.

«Программа», «Программа облигаций» – программа облигаций серии ГПБ-Т2-2, зарегистрированная 15.08.2022, регистрационный номер программы облигаций: 4-00354-В-004Р от 15.08.2022.

«Решение о выпуске ценных бумаг» – настоящее решение о выпуске ценных бумаг.

«Сеть Интернет» – страница в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемая одним из информационных агентств, аккредитованных Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах, которую Эмитент использует для раскрытия информации (на дату утверждения настоящей Программы: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2798).

«Эмитент», «кредитная организация-эмитент» – «Газпромбанк» (Акционерное общество).

1. Вид, категория (тип), идентификационные признаки ценных бумаг

Вид ценных бумаг: облигации.

Серия: ГПБ-Т2-05Р.

Иные идентификационные признаки облигаций: облигации неконвертируемые процентные бездокументарные с централизованным учетом прав с возможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента, размещаемые по закрытой подписке, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

2. Указание на способ учета прав на облигации: бездокументарные.

Облигации данного выпуска являются облигациями с централизованным учетом прав.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на Облигации:

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД.

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739132563.

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

10 000 000 (Десять миллионов) рублей.

Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусмотрена.

4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

4.1. Для привилегированных акций

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

4.2. Для облигаций

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

– Право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при их погашении, если обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости не прекращены полностью в соответствии с п. 5.8.1. Решения о выпуске ценных бумаг, или на часть номинальной стоимости, если обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости частично прекращены в соответствии с п. 5.8.1. Решения о выпуске ценных бумаг.

– Право на получение купонного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг.

- *Право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.*

- *Право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Облигации могут принадлежать только лицам, являющимся квалифицированными инвесторами, за исключением случаев, предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг и нормативными правовыми актами Банка России. Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг.*

- *Право осуществлять иные права, предусмотренные Программой, Решением о выпуске ценных бумаг, Документом, содержащим условия размещения, и действующим законодательством Российской Федерации.*

В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения выпуска Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, владелец Облигации не имеет права:

- *Предъявлять кредитной организации-эмитенту требование о досрочном погашении номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций.*

- *Предъявлять кредитной организации-эмитенту требование о досрочной уплате процентов за пользование субординированным облигационным займом.*

- *Требовать осуществления кредитной организацией-эмитентом каких-либо иных выплат до наступления срока погашения.*

В случае несостоятельности (банкротства) Эмитента и при условии, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Кредитная организация-эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Для получения выплат по Облигациям владелец Облигаций должен иметь банковский счет в российских рублях.

Владелец Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон кредитной организации, в которой владелец Облигаций открывает банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу Облигаций денежные выплаты, может запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям, и/или предписывать осуществить блокировку средств.

В указанном выше случае владелец Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям.

4.2.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска

Не применимо. Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

4.2.2. Для структурных облигаций

Не применимо. Облигации не являются структурными облигациями.

4.2.3. Для облигаций без срока погашения

Не применимо. Облигации не являются облигациями без срока погашения.

4.3. Для облигаций с ипотечным покрытием

Не применимо. Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

4.4. Для опционов эмитента

Не применимо. Облигации не являются опционами Эмитента.

4.5. В случае если размещаемые ценные бумаги являются конвертируемыми ценными бумагами

Не применимо. Облигации не являются конвертируемыми.

4.6. В случае если размещаемые ценные бумаги являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов

Размещаемые Облигации являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Особенности, связанные с учетом и переходом прав на Облигации, предусмотренные законодательством Российской Федерации:

Облигации могут принадлежать только квалифицированным инвесторам, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством РФ.

Облигации не могут предлагаться неограниченному кругу лиц, в том числе с использованием рекламы, а также лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, вправе зачислять Облигации на счет депо владельца, только если последний является квалифицированным инвестором либо не является квалифицированным инвестором, но приобрел указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица и в иных случаях, установленных Банком России.

Приобретение и отчуждение Облигаций, а также предоставление (принятие) Облигаций в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального закона при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело Облигации в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на иные случаи, установленные Банком России.

В случае если владельцем Облигаций становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение Облигаций только через брокера.

Ответственность за приобретение Облигаций лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, несет лицо, которое приобретает Облигации, действуя от своего имени и за свой счет или по поручению и за счет лица, не являющегося квалифицированным инвестором.

Нерезиденты Российской Федерации могут приобретать Облигации в соответствии с условиями Программы, Решения о выпуске ценных бумаг и Документа, содержащего условия размещения, действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России с учетом ограничений, установленных для облигаций, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Иные особенности обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, установлены Положением об особенностях обращения и

учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

5.1. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрена.

5.2. Срок погашения облигаций

Облигации погашаются Эмитентом в 20 111 (Двадцать тысяч сто одиннадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Если дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, – то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дата начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

При этом обращение Облигаций истекает в случае их погашения, досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента в соответствии с п. 5.6. Решения о выпуске ценных бумаг или в случае полного прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 5.8.1. Решения о выпуске ценных бумаг.

5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Погашение Облигаций осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего Законодательства РФ.

Выплата производится денежными средствами в российских рублях.

Облигации погашаются по номинальной стоимости либо в размере оставшейся части номинальной стоимости Облигаций после частичного прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 5.8.1. Решения о выпуске ценных бумаг. Если до даты погашения Облигаций обязательства кредитной организации-эмитента по выплате основного долга владельцам Облигаций прекращены полностью в соответствии с п. 5.8.1. Решения о выпуске ценных бумаг кредитная организация-эмитент не осуществляет никаких выплат владельцам Облигаций в дату их погашения, при этом владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат.

При погашении Облигаций также выплачивается начисленный, но невыплаченный купонный доход. Если до даты погашения Облигаций обязательства кредитной организации-эмитента по выплате купонного дохода владельцам Облигаций прекращены частично или полностью в соответствии с п. 5.8.1. Решения о выпуске ценных бумаг, выплата купонного дохода при погашении Облигаций производится в размере, который не был прекращен.

Облигации являются ценными бумагами с централизованным учетом прав.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам, права на которые учитываются депозитарием, путем перечисления денежных средств

депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Облигации (НРД). Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации, или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать, ограничивать или каким-либо иным образом затруднять или делать невозможным данному депозитарию содействовать инвестированию в Облигации Эмитента, получению доходов, реализации прав, совершения каких-либо иных операций с Облигациями.

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям, и/или предписывать осуществить блокировку средств.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

– при погашении Облигаций после исполнения кредитной организацией-эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода за все купонные периоды в течение периода обращения и погашению номинальной стоимости Облигаций, или

– в случае полного прекращения обязательств кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1. Решения о выпуске ценных бумаг.

Облигации, погашенные кредитной организацией-эмитентом, не могут быть вновь выпущены в обращение.

В случае если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств кредитной организацией-эмитентом по погашению Облигаций, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств кредитной организацией-эмитентом по погашению Облигаций будет осуществляться с учетом

требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Дополнительная информация о порядке и условиях погашения Облигаций настоящим Решением о выпуске ценных бумаг не предусмотрена.

В случае погашения облигаций имуществом указываются иные особенности, связанные с порядком и условиями такого погашения: *Облигации не погашаются имуществом.*

5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении

Не применимо. Облигации не являются структурными облигациями.

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. Размер дохода по Облигации за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

Расчет суммы выплат за каждый купонный период на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$K_j = Nom * C_j * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100\%$, где:

K_j – сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в российских рублях;

j – порядковый номер текущего купонного периода;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций была прекращена в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1. Решения о выпуске ценных бумаг, в предыдущих купонных периодах или в течение j -го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания j -го купонного периода, в российских рублях;

C_j – размер процентной ставки j - того купона, в процентах годовых;

$T(j)$ – дата окончания j - того купонного периода;

$T(j-1)$ – дата окончания купонного периода ($j-1$) - ого купона (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций).

Сумма процентного (купонного) дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до второго знака после запятой, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором второй знак после запятой увеличивается на единицу в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, а в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется.

Выплата дохода по Облигациям производится в безналичном порядке денежными средствами в российских рублях.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется уполномоченным лицом Эмитента, если иное не предусмотрено федеральными законами или уставом Эмитента, не позднее 1 (Одного) дня до даты начала размещения Облигаций.

Порядок определения процентных ставок купонов начиная со второго:

Размер процентной ставки по купонным периодам со второго по одиннадцатый (включительно) равен размеру процентной ставки по первому купонному периоду.

Размер процентной ставки (ставок) или порядок его (их) определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам с двенадцатого по сто одиннадцатый (включительно) определяется уполномоченным лицом Эмитента, если иное не предусмотрено федеральными законами или уставом Эмитента, не позднее 1 (Одного) дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае если доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды), указываются данные периоды или порядок их определения.

Облигации имеют 111 (Сто одиннадцать) купонных периодов.

Длительность первого купонного периода устанавливается равной 91 (Девяносто одному) дню, длительность каждого последующего купонного периода со второго по сто одиннадцатый устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций, датой окончания первого купонного периода является 91-й день со дня начала размещения Облигаций.

Дата начала второго купонного периода определяется как дата окончания первого, дата каждого последующего купонного периода, начиная с второго купонного периода, определяется как дата окончания предыдущего купонного периода.

Дата окончания каждого купонного периода со второго по сто одиннадцатый купонный период определяется по формуле:

$$ДОКП(i) = ДОПКП + 182 * (i-1),$$

где:

ДОКП(i) – дата окончания i-го купонного периода.

ДОПКП – дата окончания первого купонного периода Облигаций;

i – порядковый номер соответствующего купонного периода, (i=2,3,4...111);

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

В случае если размер дохода (купона) по облигациям или порядок его определения и (или) числовые значения (параметры, условия) обстоятельств, от наступления или ненаступления которых зависит осуществление выплаты дохода (купона) по облигации, или порядок их определения устанавливаются уполномоченным органом эмитента облигаций, указывается порядок раскрытия (предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям или порядке его определения и (или) об этих значениях (параметрах, условиях) или порядке их определения.

1) *Информация о размере процентной ставки купона на первый купонный период раскрывается Эмитентом не позднее 1 (Одного) дня до даты начала размещения в форме сообщения о существенном факте и в следующие сроки с даты принятия решения Эмитентом:*

– в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Информация об установленной ставке купона на первый купонный период доводится Эмитентом до Биржи и НРД не позднее 1 (одного) дня до даты начала размещения Облигаций.

Размер процентной ставки по купонным периодам со второго по одиннадцатый (включительно) равен размеру процентной ставки по первому купонному периоду.

2) *Информация о размере процента (купона) или порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на каждый купонный период с двенадцатого по сто одиннадцатый купонный период раскрывается Эмитентом не позднее 1 (Одного) дня до даты начала размещения в форме сообщения о существенном факте и в следующие сроки с даты принятия решения Эмитентом:*

– в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Информация об установленной ставке (ставках) купона или порядке его (их) определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на купонные периоды с двенадцатого по сто одиннадцатый купонный период доводится Эмитентом до Биржи и НРД в согласованно порядке.

5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения

Купонный доход за соответствующий купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Порядок определения даты окончания каждого купонного периода по Облигациям указан в пункте 5.4. Решения о выпуске ценных бумаг.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, – то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Облигаций (оставшейся номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания последнего купонного периода, в случае если до даты его окончания обязательства кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1. Решения о выпуске ценных бумаг).

Порядок выплаты дохода по облигациям, в том числе порядок выплаты (передачи) дохода по облигациям в неденежной форме в случае, если по облигациям предусматривается доход в неденежной форме:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим Законодательством РФ.

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке.

Если до даты окончания соответствующего купонного периода обязательства кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1. Решения о выпуске ценных бумаг, начисление и выплата купонных доходов по Облигациям производится в виде процентов от оставшейся номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания соответствующего купонного периода.

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций в соответствии с п.5.6. Решения о выпуске ценных бумаг одновременно с погашением Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с п. 12. Решения о выпуске ценных бумаг.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Облигации являются ценными бумагами с централизованным учетом прав.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД осуществляющему централизованный учет прав на Облигации. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Для получения выплат по Облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях.

Депозитарный договор между депозитарием и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам. При этом депозитарий обязан передавать выплаты по ценным бумагам путем перечисления денежных средств на банковские счета в соответствии с депозитарным договором.

Передача денежных выплат при выплате дохода по Облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

Указывается информация о наличии (отсутствии) у кредитной организации-эмитента права отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по облигациям:

У кредитной организации-эмитента отсутствует право отказаться в

одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям.

5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с отсутствием у него права требовать от кредитной организации-эмитента их досрочного погашения.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента допускается только после полной оплаты Облигаций.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателей (владельцев) Облигаций с тем, что досрочное погашение Облигаций может осуществляться по усмотрению кредитной организации-эмитента.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций.

Облигации, досрочно погашенные Эмитентом, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Частичное досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента не предусмотрено.

Решение о досрочном погашении Облигаций принимает уполномоченный орган Эмитента.

Условия, при которых Облигации могут быть досрочно погашены по усмотрению кредитной организации-эмитента:

А) В случае если выпуск Облигаций не будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, кредитная организация-эмитент может принять решение о досрочном погашении несоответствующего требованиям выпуска Облигаций при получении отказа Банка России на включение в состав источников дополнительного капитала частично или в полном объеме денежных средств, полученных от размещения выпуска Облигаций.

В случае наступления условия (А) Эмитент принимает решение о досрочном погашении выпуска Облигаций без согласования с Банком России возможности его досрочного погашения.

Б) В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала кредитной организации-эмитента, кредитная организация-эмитент может досрочно погасить Облигации по своему усмотрению, если после включения средств, привлеченных в результате размещения выпуска Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента в Законодательство РФ внесены изменения, существенно

ухудшающие условия эмиссии для кредитной организации-эмитента и/или владельца(ев) Облигаций, включая, но не ограничиваясь, если в результате внесения изменений в налоговое законодательство Российской Федерации у кредитной организации-эмитента возникнет обязанность удерживать налоги, не предусмотренные законодательством Российской Федерации на дату подписания Решения о выпуске ценных бумаг, или увеличить размер подлежащих уплате налогов в связи с увеличением ставок налогов, существующих на дату подписания Решения о выпуске ценных бумаг, что повлечет увеличение расходов кредитной организации-эмитента в связи с выпуском Облигаций.

В случае наступления условия (Б) Эмитент принимает решение о досрочном погашении выпуска Облигаций после получения согласования Банка России возможности его досрочного погашения, как это описано в настоящем пункте ниже.

В) В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала кредитной организации-эмитента, кредитная организация-эмитент может досрочно погасить Облигации по своему усмотрению, если после включения средств, привлеченных в результате размещения выпуска Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, после которых Облигации перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в полном объеме или частично, в состав источников дополнительного капитала.

В случае наступления условия (В) Эмитент принимает решение о досрочном погашении выпуска Облигаций после получения согласования Банка России возможности его досрочного погашения, как это описано в настоящем пункте ниже.

Г) В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала кредитной организации-эмитента, кредитная организация-эмитент может досрочно погасить Облигации по своему усмотрению в дату окончания следующих купонных периодов:

- 11 (Одиннадцатого) купонного периода,*
- 21 (Двадцать первого) купонного периода,*
- 31 (Тридцать первого) купонного периода,*
- 41 (Сорок первого) купонного периода,*
- 51 (Пятьдесят первого) купонного периода,*
- 61 (Шестьдесят первого) купонного периода,*
- 71 (Семьдесят первого) купонного периода,*
- 81 (Восемьдесят первого) купонного периода,*
- 91 (Девяносто первого) купонного периода,*
- 101 (Сто первого) купонного периода.*

По данному условию Эмитент принимает решение о досрочном погашении выпуска

Облигаций после получения согласования Банка России возможности его досрочного погашения, как это описано в настоящем пункте ниже.

Далее любая из указанных в настоящем пункте дат именуется «Дата досрочного погашения».

Если установленная в соответствии с настоящим пунктом Дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, – то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае принятия решения о досрочном погашении Облигаций кредитная организация-эмитент уведомляет Биржу и НРД в согласованном порядке.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента осуществляется по цене, равной 100% от номинальной стоимости Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке.

Если до Даты досрочного погашения Облигаций обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1. Решения о выпуске ценных бумаг, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций.

Также при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с п. 12. Решения о выпуске ценных бумаг.

Если до Даты досрочного погашения Облигаций обязательства Эмитента по выплате купонного дохода владельцам Облигаций частично прекращены в соответствии с п. 5.8.1. Решения о выпуске ценных бумаг, выплата купонного дохода при досрочном погашении Облигаций производится в размере, который не был прекращен.

Срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией-эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по ее усмотрению:

В соответствии с условием (А) кредитная организация-эмитент может принять решение о досрочном погашении отдельного выпуска Облигаций при получении отказа Банка России на включение в состав источников дополнительного капитала частично или в полном объеме денежных средств, полученных от размещения выпуска Облигаций.

Решение о досрочном погашении отдельного выпуска Облигаций для условия (А) настоящего пункта принимается уполномоченным органом кредитной организации-эмитента не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты досрочного погашения.

В соответствии с условиями (Б), (В) и (Г) настоящего пункта кредитная организация-эмитент может принять решение о досрочном погашении выпуска Облигаций только после получения соответствующего согласия Банка России.

В целях получения согласия Банка России на досрочное погашение Облигаций кредитная организация-эмитент направляет соответствующее ходатайство в Банк России. Банк России в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Решение о досрочном погашении Облигаций в соответствии с условиями (Б), (В) и (Г) настоящего пункта принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты досрочного погашения.

В случае если досрочное погашение Облигаций осуществляется только после получения согласия Банка России Эмитент принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты истечения трех календарных месяцев со дня получения кредитной организацией-эмитентом согласования, выданного Банком России.

В случае если кредитной организацией-эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания действия выданного Банком России согласия на досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента не используется, и кредитная организация-эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций до получения нового согласия Банка России.

Информация о принятом решении о досрочном погашении выпуска Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного Законодательством РФ для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации-эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

– в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о стоимости досрочного погашения, дате и порядке осуществления кредитной организацией-эмитентом досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций, в согласованном порядке.

Дата начала досрочного погашения облигаций:

Облигации будут досрочно погашены в Дату досрочного погашения, определенную кредитной организацией-эмитентом в решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента.

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата, определенная кредитной организацией-эмитентом и наступающая не ранее чем на 14 (Четырнадцатый) день с даты раскрытия информации кредитной организацией-эмитентом о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента.

Дата окончания досрочного погашения облигаций:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, – то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения Облигаций по решению Эмитента через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Для получения выплат по Облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам. При этом депозитарий обязан передавать выплаты по ценным бумагам путем перечисления денежных средств на банковские счета в соответствии с депозитарным договором.

Передача денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о рынке ценных бумаг, с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации, или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать, ограничивать или каким-либо иным образом затруднять или делать невозможным данному депозитарию содействовать инвестированию в Облигации Эмитента, получению доходов, реализации прав, совершения каких-либо иных операций с Облигациями.

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать

таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям, и/или предписывать осуществить блокировку средств.

В указанных выше случаях владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, самостоятельно несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям.

Досрочное погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего Законодательства РФ.

Облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости либо в размере оставшейся части номинальной стоимости после прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 5.8.1. Решения о выпуске ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций выплачивается также начисленный, но невыплаченный купонный доход. Если до Даты досрочного погашения Облигаций обязательства кредитной организации-эмитента по выплате купонного дохода владельцам Облигаций частично прекращены в соответствии с п. 5.8.1. Решения о выпуске ценных бумаг, выплата купонного дохода при досрочном погашении Облигаций производится в размере, который не был прекращен.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

– при досрочном погашении Облигаций после исполнения кредитной организацией-эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода за все купонные периоды в течение периода обращения и досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций, или

– в случае полного прекращения обязательств кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1. Решения о выпуске ценных бумаг.

Облигации, досрочно погашенные Эмитентом, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок раскрытия (предоставления) информации о порядке и условиях досрочного погашения, в том числе о стоимости досрочного погашения облигаций:

Информация о принятом Эмитентом решении о досрочном погашении Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного Законодательством РФ для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

– в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о стоимости досрочного погашения, дате и порядке осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций, в согласованном порядке.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения облигаций:

После досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:

– в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Эмитент информирует Биржу и НРД об итогах досрочного погашения Облигаций в согласованном порядке.

Иные сведения об условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах: *отсутствуют.*

Для облигаций без срока погашения указывается, что владельцы облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном погашении таких облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Не применимо. Облигации не являются облигациями без срока погашения.

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «адаптационные облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения эмитентом условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с настоящим решением о выпуске облигаций, либо указывается, что такое право владельцам облигаций не предоставляется.

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «зеленые облигации», «адаптационные облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации».

5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

На дату подписания Решения о выпуске ценных бумаг платежный агент не назначен.

Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения:

– при осуществлении досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента;
– при осуществлении платежей в пользу владельцев Облигаций в иных случаях, предусмотренных действующим Законодательством РФ.

Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов по одному и тому же выпуску Облигаций.

Порядок раскрытия информации о таких действиях:

Информация о назначении или отмене назначения платежного агента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

– в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

5.8. Прекращение обязательств кредитной организации-эмитента по выплате

суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям

5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям

В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения выпуска Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, при наступлении одного из следующих событий (ранее и далее по тексту – «Событие прекращения обязательств»):

- значение норматива достаточности базового капитала кредитной организации-эмитента (Н1.1), рассчитанное кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (далее – «Событие прекращения обязательств А»);*

или

- Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации-эмитента или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случаях, предусмотренных статьей 189.49 Закона о несостоятельности (банкротстве), также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «Агентство») в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации-эмитента, предусматривающий оказание Банком России или Агентством финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Закона о несостоятельности (банкротстве) (далее – «Событие прекращения обязательств Б»),*

наступают следующие последствия:

обязательства кредитной организации-эмитента по возврату суммы основного долга по выпуску Облигаций, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации-эмитента по выплате суммы начисленных процентов по субординированному облигационному займу. В случае убытков кредитной организации-эмитента, следствием которых является возникновение События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, указанные в настоящем абзаце обязательства кредитной организации-эмитента прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков кредитной организации-эмитента.

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств А

Информация о наступлении События прекращения обязательств А публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты

наступления События прекращения обязательств А:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.*

В случае наступления События прекращения обязательств А кредитная организация-эмитент не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А обязана направить соответствующую информацию в Банк России.

Не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А кредитная организация-эмитент обязана также представить в Банк России информацию о:

- совокупном объеме обязательств кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;*

- совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства кредитной организации-эмитента;*

- совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов.*

Кроме этого, кредитная организация-эмитент предоставляет информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Банк России по результатам проверки представленной выше информации не позднее 14 (Четырнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в течение которого возникло Событие прекращения обязательств А, осуществляет размещение на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А и, при наличии согласия кредитной организации-эмитента, информации о:

- совокупном объеме обязательств кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;*

- совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства кредитной организации-эмитента;*

- совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов;*

- о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.*

Сообщение о раскрытии Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты раскрытия Банком России информации о

наступлении События прекращения обязательств А:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.*

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств Б

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты наступления или с даты, в которую Эмитенту стало известно о наступлении События прекращения обязательств Б:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.*

Не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России о наступлении События прекращения обязательств Б кредитная организация-эмитент обязана представить в Банк России информацию о:

- совокупном объеме обязательств кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;*

- совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства кредитной организации-эмитента;*

- совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.*

Кроме этого, кредитной организацией-эмитентом предоставляется информация о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Порядок прекращения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям

После размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б кредитная организация-эмитент обязана принять решение об использовании нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков кредитной организации-эмитента, в случае если этого недостаточно для покрытия убытков кредитной организации-эмитента уполномоченный орган кредитной организации-эмитента принимает решение о прекращении обязательств по Облигациям и о соответствующей дате прекращения обязательств по Облигациям (далее – «Дата прекращения обязательств»).

При этом прекращение полностью либо частично обязательств кредитной организации-эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов вступает

в силу не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Банком России или Агентством мер по финансированию кредитной организации-эмитента в соответствии со статьей 189.49 Закона о несостоятельности (банкротстве), предусмотренных соответствующим планом участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации-эмитента, и действует:

– в случае наступления События прекращения обязательств А до восстановления значений норматива достаточности базового капитала кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов;

– в случае наступления События прекращения обязательств Б до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

Эмитент публикует сообщение о принятии решения о прекращении обязательств Эмитента по Облигациям и о соответствующей Дате прекращения обязательств в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня до Даты прекращения обязательств и не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б:

– в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Если Дата прекращения обязательств приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, – прекращение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

С даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б до даты вступления в силу условий выпуска Облигаций о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, о прекращении полностью либо частично обязательств кредитной организации-эмитента по возврату суммы основного долга, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) какие-либо выплаты по Облигациям кредитной организацией-эмитентом не производятся.

В Дату прекращения обязательств, либо в Дату погашения, если она наступает в период с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до Даты прекращения обязательств, но до даты начала фактического осуществления Банком России или Агентством мер по финансированию кредитной организации-эмитента в соответствии со статьей 189.49 Закона о несостоятельности (банкротстве), предусмотренных соответствующим планом

участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации-эмитента, наступают следующие последствия:

- обязательства кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью либо частично;
- начисленные и невыплаченные проценты (купоны) по Облигациям не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации-эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям;
- прекращаются обязательства кредитной организации-эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.

Указанные последствия действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Очередность прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным субординированным обязательствам кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам)

Принятие Эмитентом решения о прекращении обязательств по Облигациям осуществляется одновременно с принятием решения о прекращении обязательств по всем субординированным инструментам, включаемым в состав источников дополнительного капитала кредитной организации-эмитента (субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов), пропорционально размерам обязательств перед каждым из кредиторов (владельцев облигаций), в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значение норматива достаточности базового капитала кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации-эмитента – в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) кредитной организации-эмитенту достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

При наличии у кредитной организации-эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников добавочного капитала и в состав источников дополнительного капитала, совокупная сумма для прекращения обязательств по субординированным инструментам определяется последовательно, начиная с субординированных инструментов, включаемых в состав источников добавочного капитала.

Порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска

При принятии решения о прекращении обязательств по Облигациям

и о соответствующей Дате прекращения обязательств уполномоченный орган Эмитента определяет порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации.

1) Если размер (сумма) обязательств кредитной организации-эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств по выпуску Облигаций, равен или превышает сумму обязательств кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости выпуска Облигаций на указанную дату, то обязательства кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости выпуска Облигаций прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств кредитной организации-эмитента по выплате суммы начисленных процентов по выпуску Облигаций, а также полностью прекращаются обязательства кредитной организации-эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по выпуску Облигаций.

Презюмируется, что все обязательства кредитной организации-эмитента по субординированному облигационному займу перед владельцами Облигаций прекращаются полностью, владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат, Облигации списываются со счетов депо.

2) Если размер (сумма) обязательств кредитной организации-эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств по выпуску Облигаций, меньше суммы обязательств кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости выпуска Облигаций на указанную дату, то обязательства кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются частично. При этом начисленные и невыплаченные проценты (купоны) на часть номинальной стоимости выпуска Облигаций, обязательства по выплате которой прекращаются, не выплачиваются, не возмещаются и не накапливаются, обязательства кредитной организации-эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью.

Оставшаяся часть номинальной стоимости выпуска Облигаций, обязательства по выплате которой не прекращаются, рассчитывается как разность между

– совокупной величиной (суммой) обязательств кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций на Дату прекращения обязательств

и

– размером (суммой) обязательств кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств по выпуску Облигаций для восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации-эмитента.

Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по которой не прекращаются в Дату прекращения обязательств, определяется путем деления полученной разности на количество Облигаций.

Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации определяется с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Прекращение обязательств кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) осуществляется через Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, депонентами которых являются владельцы Облигаций.

Эмитент публикует сообщение о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств выпуску Облигаций и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации, в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о прекращении обязательств и о соответствующей Дате прекращения обязательств, или с даты принятия уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня до Даты прекращения обязательств и не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б:

– в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Указанное сообщение о существенном факте должно содержать:

- Дату прекращения обязательств по Облигациям;*
- регистрационный номер выпуска Облигаций;*
- общую сумму прекращаемых обязательств по Облигациям;*
- размер (сумму) обязательств Эмитента, которые прекращаются, по каждой Облигации;*
- размер (сумму) обязательств Эмитента, которые не прекращаются, по каждой Облигации;*
- оставшуюся часть номинальной стоимости каждой Облигации, обязательства по выплате которой не прекращаются;*
- уполномоченный орган Эмитента, принявший соответствующее решение;*
- иную информацию по усмотрению Эмитента.*

Информация о прекращении обязательств по Облигациям раскрывается Эмитентом в следующие сроки с соответствующей Даты прекращения обязательств по Облигациям:

– в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Порядок уведомления кредитной организацией-эмитентом депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на Облигации, организаторов торговли о прекращении обязательств по Облигациям

Эмитент информирует Биржу и НРД о размещении Банком России на своем официальном сайте информации о наступлении События прекращения обязательств А

или События прекращения обязательств Б в согласованном порядке.

Эмитент не позднее 1 (Одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о прекращении обязательств по Облигациям и о соответствующей Дате прекращения обязательств, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня до Даты прекращения обязательств уведомляет Биржу и НРД о размере прекращающихся обязательств кредитной организации-эмитента по Облигациям.

В уведомлении Эмитент, в том числе указывает:

- Дату прекращения обязательств по Облигациям;
- величину номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации выпуска, обязательства Эмитента по возврату которой прекращаются;
- величину начисленных процентов (купонов) по Облигации, выплата которых прекращается;
- размер обязательств Эмитента, которые не прекращаются в Дату прекращения обязательств (величину начисленных процентов (купонов) по Облигации и номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации);
- оставшуюся часть номинальной стоимости Облигации, обязательства по выплате которой не прекращаются.

Эмитент информирует Биржу и НРД о прекращении кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям не позднее следующего дня с Даты прекращения таких обязательств.

5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа

Возможность прощения долга по Облигациям не предусмотрена.

6. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Облигаций Эмитентом по требованию их владельцев не предусмотрено.

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами). При этом приобретение Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами возможно не ранее 5 лет с даты включения Эмитентом средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, если иное не предусмотрено федеральными законами или нормативными актами Банка России, и с последующим погашением выкупленных Облигаций.

Эмитент принимает решение о досрочном погашении выпуска Облигаций после получения согласования Банка России возможности его погашения в порядке, установленном Положением Банка России N 646-П.

Приобретение Облигаций осуществляется на одинаковых условиях.

Приобретение Облигаций допускается только после их полной оплаты.

Оплата Облигаций при их приобретении производится денежными средствами в безналичном порядке в российских рублях. Эмитент имеет право приобретать Облигации

путем заключения договоров купли-продажи Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в соответствии с порядком, описанным ниже.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом, в том числе:

порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается Эмитентом с учетом положений, указанных ниже. При принятии указанного решения должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Облигаций.

Возможно неоднократное принятие решений о приобретении Облигаций.

срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о приобретении размещенных им облигаций, и порядок направления предложения о приобретении облигаций, если приобретение облигаций эмитентом осуществляется по соглашению с их владельцами:

Эмитент может принять решение о приобретении размещенных им Облигаций по соглашению с их владельцами по истечении 5 лет с даты включения Эмитентом средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, если иное не предусмотрено федеральными законами или нормативными актами Банка России.

Предложение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами направляется Эмитентом владельцам Облигаций путем публикации сообщения о принятом решении о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций в Ленте новостей по адресу: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2798.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения Эмитента об их приобретении в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Облигаций.

В связи с этим владелец Облигаций, который подавал или по поручению которого подано Требование к Эмитенту о приобретении Облигаций, соглашается с тем, что его Требование к Эмитенту о приобретении Облигаций может быть акцептовано полностью или в части.

Решение уполномоченного органа управления Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно содержать:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций;*
- серию, регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;*
- количество приобретаемых Облигаций;*
- порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении принадлежащих им Облигаций (далее и ранее – Требование к Эмитенту о приобретении Облигаций) на установленных в решении о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;*
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;*

- дату окончания приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок и условия приобретения Облигаций;
- срок и порядок оплаты приобретаемых Облигаций;
- полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению).

Срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Облигации приобретаются в дату (даты) приобретения Облигаций, определенную (определенные) соответствующим решением о приобретении Облигаций (далее – Дата приобретения по соглашению с владельцами).

Даты начала и окончания приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) совпадают.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется соответствующим решением Эмитента о приобретении Облигаций.

Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать облигаций:

Лицо, осуществляющее права по Облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок и срок заявления владельцами Требований к Эмитенту о приобретении Облигаций определяются соответствующим решением Эмитента о приобретении Облигаций в зависимости от установленного порядка приобретения.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом:

Порядок и условия приобретения Облигаций их Эмитентом определяются соответствующим решением Эмитента о приобретении Облигаций.

Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением Агента по приобретению.

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено Требование к Эмитенту о приобретении Облигаций, Эмитент может принять решение о назначении или о смене лица, которое будет исполнять функции Агента по приобретению.

Если за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено Требование к Эмитенту о приобретении Облигаций, Эмитент (являющийся участником организованных торгов) не назначил Агента по приобретению и/или не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент (являющийся участником организованных торгов) осуществляет приобретение Облигаций самостоятельно.

Порядок раскрытия (предоставления) информации о порядке и условиях приобретения облигаций их эмитентом, а также об итогах приобретения облигаций их эмитентом:

1) В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных оферт, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока заявления Требования к Эмитенту о приобретении Облигаций и не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия соответствующего решения Эмитента.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций;
- серию, регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении принадлежащих им Облигаций на установленных в решении о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- дату окончания приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок и условия приобретения Облигаций;
- срок и порядок оплаты приобретаемых Облигаций;
- полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению).

2) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты приобретения (даты окончания установленного срока приобретения) Облигаций.

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

8. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации как «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», «адаптационные облигации», «облигации, связанные с целями устойчивого развития», «облигации климатического перехода».

9. Сведения о представителе владельцев облигаций

Представитель владельцев облигаций на дату подписания Решения о выпуске ценных бумаг не определен.

9(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций

Решением о выпуске ценных бумаг не предусмотрены вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания владельцев облигаций.

10. Обязательство эмитента

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям

Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

12. Иные сведения

1. В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД = Nom * Cj * ((T - T(j-1)) / 365) / 100\%$$

где:

НКД – накопленный купонный доход, в российских рублях;

j – порядковый номер текущего купонного периода;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций была прекращена в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1. Решения о выпуске ценных бумаг, в предыдущих купонных периодах или в течение j-го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату T, в российских рублях;

Cj – размер процентной ставки j-того купона, который не может превышать уровня, установленного Положением Банка России № 646-П для субординированных займов (облигационных выпусков), включаемых в состав источников дополнительного капитала кредитной организации-эмитента, в процентах годовых;

T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри j – купонного периода;

T(j-1) – дата окончания (j-1) купонного периода или дата начала размещения Облигаций для первого купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до второго знака после запятой, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором второй знак после запятой увеличивается на единицу в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, а в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется.

2. При соответствии Облигаций требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, и согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала кредитной

организации-эмитента изменения и/или дополнения в Решение о выпуске ценных бумаг вносятся Эмитентом только после их предварительного письменного согласования с Банком России.

3. В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных событиях, описанных в Решении о выпуске ценных бумаг, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством РФ, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных событиях, описанных в Решении о выпуске ценных бумаг, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент раскрытия информации об указанных событиях.

4. Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске ценных бумаг, представлены в соответствии с действующими на момент подписания Решения о выпуске ценных бумаг редакциями учредительных/уставных документов и/или других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске ценных бумаг, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

5. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после подписания Решения о выпуске ценных бумаг, положения (требования, условия), закрепленные Решением о выпуске облигаций, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

6. В случае изменения действующего Законодательства РФ в отношении субординированных облигаций, расчета нормативов банков, методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») после подписания Решения о выпуске ценных бумаг, положения, закрепленные Решением о выпуске ценных бумаг, будут действовать с учетом изменившихся требований Законодательства РФ.

7. Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными

уполномоченными органами, могут запрещать ему и/или ограничивать его в инвестировании денежных средств в Облигации, получении доходов, реализации прав, совершении каких-либо иных операций с Облигациями.

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации, или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать, ограничивать или каким-либо иным образом затруднять или делать невозможным данному депозитарию содействовать инвестированию в Облигации, получению доходов, реализации прав, совершения каких-либо иных операций с Облигациями.

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям, и/или предписывать осуществить блокировку средств.

В указанных выше случаях владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, самостоятельно несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям.

8. Сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на Облигации, в том числе сделки по приобретению Облигаций при их размещении, могут потребовать получения разрешения на их осуществление (исполнение) в соответствии с порядком, установленным Указом Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации».