

Банк России

(указывается Банк России или наименование
регистрирующей организации)

ПРОГРАММА ОБЛИГАЦИЙ

Акционерное общество «ТБанк»

(полное фирменное наименование эмитента)

облигации процентные неконвертируемые бездокументарные

(идентификационные признаки облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций)

серия программы облигаций: 001SUB-T2

Срок действия программы облигаций серии 001SUB-T2: бессрочно

(срок действия программы облигаций или указывается на отсутствие ограничений для такого срока)

ЦЕННЫЕ БУМАГИ, РАЗМЕЩАЕМЫЕ В РАМКАХ НАСТОЯЩЕЙ
ПРОГРАММЫ ОБЛИГАЦИЙ, ЯВЛЯЮТСЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ,
ПРЕДНАЗНАЧЕННЫМИ ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ,
И ОГРАНИЧЕНЫ В ОБОРОТЕ В СООТВЕТСТВИИ
С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Утверждено решением ***Советом директоров Акционерного общества «ТБанк»***

(орган управления эмитента, принявший решение об утверждении программы облигаций)

принятым 22 января 2025 года,
протокол от 22 января 2025 года № б/н

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

Председатель Правления АО «ТБанк»

(наименование должности лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа эмитента, или уполномоченного им должностного лица эмитента, подписавшего настоящую программу облигаций; наименование и реквизиты документа, на основании которого лицу предоставлено право подписывать настоящую программу облигаций)

С.В. Близнюк _____
(инициалы, фамилия)

Содержание

Термины и определения:	3
1. Вид, категория (тип), идентификационные признаки ценных бумаг:	4
2. Сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций:	4
3. Срок действия программы облигаций:.....	4
4. Максимальный срок погашения облигаций:	4
5. Права владельцев облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы облигаций..	4
6. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям.....	5
7. Сведения о приобретении облигаций.....	6
8. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям, размещаемым в рамках программы облигаций.....	7
9. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода	7
10. Не применимо, пункт утратил силу.....	7
11. Условия размещения облигаций в рамках программы облигаций.....	7
12. Иные сведения	7

Термины и определения:

Выпуск	совокупность Облигаций, предоставляющих равные объем и сроки осуществления прав их владельцам и имеющих одинаковую номинальную стоимость. Выпуску Облигаций присваивается регистрационный номер, который распространяется на все ценные бумаги данного выпуска.
Закон о рынке ценных бумаг	Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или иной заменяющий нормативно-правовой акт в сфере финансовых рынков, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанного Федерального закона
Законодательство РФ	действующие Федеральные законы и подзаконные нормативные акты, включая нормативные акты Банка России
Облигация или Облигация выпуска	облигация, размещаемая в рамках Программы
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 заменяющий нормативно-правовой акт, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанного положения
Программа	настоящая программа облигаций серии 001SUB-T2
Решение о выпуске	решение о выпуске ценных бумаг, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении конкретного Выпуска
Условия размещения	документ, содержащий условия размещения Облигаций
Эмитент	Акционерное общество «ТБанк»

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

Вид ценных бумаг: *облигации*

Иные идентификационные признаки облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций: *облигации процентные неконвертируемые бездокументарные*

Серия Выпуска облигаций Программой не определяется, а будет установлена Решением о выпуске.

Иные идентификационные признаки Облигаций могут быть установлены в Решении о выпуске.

2. Сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций:

Максимальная сумма номинальных стоимостей облигаций, размещаемых в рамках настоящей программы облигаций: *100 000 000 000 (сто миллиардов) российских рублей.*

Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусмотрена.

3. Срок действия программы облигаций:

Срок, в течение которого Облигации могут быть размещены в рамках Программы, не ограничен.

4. Максимальный срок погашения облигаций:

Максимальный срок погашения облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций: *18 500 (Восемнадцать тысяч пятьсот) дней с даты начала размещения соответствующего Выпуска облигаций.*

5. Права владельцев облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы облигаций

5.1. По усмотрению эмитента указывается право владельца облигации на получение от эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации либо иного имущественного эквивалента, а также может быть указано право на получение процента по облигации либо иных имущественных прав.

Права владельцев Облигаций Программой не определяются.

В случае предоставления обеспечения по облигациям: *Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.*

Для структурных облигаций: *Облигации не являются структурными облигациями.*

5.2. Для облигаций с ипотечным покрытием:

Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

5.3. В случае если размещаемые облигации являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов:

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 и Условий размещения, 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.

В случае изменения Законодательства РФ, в том числе нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, будет регулироваться с учетом изменившихся требований Законодательства РФ, в том числе нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере финансовых рынков.

5.4. В случае если имеются иные ограничения в обороте данных облигаций:

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, Решения о выпуске, Условий размещения и Законодательства РФ.

Право на Облигацию переходит к приобретателю с даты внесения приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с даты перехода прав на эту ценную бумагу.

Иные ограничения в обороте Облигаций не предусмотрены.

6. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

6.1. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами.

Возможность и условия выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

6.2. Порядок и условия погашения облигаций

Порядок и условия, иные параметры, погашения Облигаций Программой не определяются и будут установлены в соответствующем Решении о выпуске и должны соответствовать требованиям Законодательства РФ и нормативных актов Банка России, установленных для субординированных облигационных займов.

6.2.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении
Не применимо. Облигации не являются структурными облигациями.

6.2.2. По решению эмитента для облигаций без срока погашения может быть указано право эмитента отказаться в одностороннем порядке от выплаты процентов по таким облигациям.

Облигации не являются облигациями без срока погашения.

6.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Облигации и выплачиваемых в

дату окончания соответствующего купонного периода.

Доход по Облигациям в виде дисконта не предусмотрен.

Размер дохода или порядок его определения Программой не определяются.

Размер дохода или порядок его определения устанавливаются в соответствующем Решении о выпуске, при этом размер дохода или порядок его определения по Облигациям должен соответствовать требованиям Законодательства РФ и нормативных актов Банка России, установленных для субординированных облигационных займов.

6.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Срок выплаты дохода по Облигациям или порядок его определения Программой не определяется.

Порядок выплаты дохода по Облигациям Программой не определяется.

6.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

6.5.1. 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 Эмитента их досрочного погашения.

6.5.2. Досрочное (частичное) погашение Облигаций по усмотрению Эмитента

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Стоимость, порядок и условия, иные параметры досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в отношении Выпуска Облигаций будут указаны в соответствующем Решении о выпуске и должны соответствовать требованиям Законодательства РФ и нормативных актов Банка России, установленных для субординированных облигационных займов.

6.6. Порядок прекращения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента

События, при наступлении которых возможно прекращение обязательств по облигациям, порядок и срок раскрытия информации о наступлении такого события, а также порядок прекращения обязательств по Облигациям Программой не определяются и будут установлены в Решении о выпуске.

6.7. Прощение долга по облигациям кредитной организации - эмитента

Возможность прощения долга по Облигациям Программой не предусматривается.

6.8. Сведения о платежных агентах по облигациям

Сведения о платежных агентах Программой не определяются.

7. Сведения о приобретении облигаций

7.1. Приобретение облигаций эмитентом по требованию их владельцев

Приобретение Облигаций Эмитентом по требованию их владельцев не предусмотрено.

7.2. Приобретения облигаций эмитентом по соглашению с их владельцами

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения Программой не определяется.

Порядок и условия приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами может быть установлен соответствующим Решением о выпуске. При этом приобретение Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами должно осуществляться с учетом требований Законодательства РФ и нормативных актов Банка России, установленных для субординированных облигационных займов

8. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям, размещаемым в рамках программы облигаций

Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

9. 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», и(или) «социальные облигации», и(или) «облигации устойчивого развития», и(или) «инфраструктурные облигации», и(или) «адаптационные облигации», и(или) «облигации, связанные с целями устойчивого развития», и(или) «облигации климатического перехода».

10. Не применимо, пункт утратил силу.

11. Условия размещения облигаций в рамках программы облигаций

Способ размещения облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы облигаций: закрытая подписка.

Круг потенциальных приобретателей облигаций: *квалифицированные инвесторы.*

Иные условия размещения Облигаций Программой не определяются и могут быть указаны в соответствующем Решении о выпуске и/или Условиях размещения.

12. Иные сведения.

12.1. В случае несостоятельности (банкротства) Эмитента и при условии, если Выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, 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.

12.2. При соответствии Выпуска Облигаций требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, и согласовании Банком России возможности включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, изменения и/или дополнения в Программу и/или Решение о выпуске вносятся Эмитентом только после их согласования с Банком России.

12.3. В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Решении о выпуске и Условиях размещения, в соответствии с Законодательством РФ будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Решением о выпуске и Условиями размещения, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные Законодательством РФ, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

12.4. Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке и сроки, установленные Законом о рынке ценных бумаг, Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иными нормативными актами в сфере финансовых рынков, включая нормативные акты Банка России.

У Эмитента имеется обязанность по раскрытию информации в форме отчетов эмитента эмиссионных ценных бумаг (отчетов эмитента), консолидированной финансовой отчетности и сообщений о существенных фактах, соответствующая информация раскрывается в объеме и порядке, предусмотренном Законодательством РФ. Эмитент осуществляет раскрытие информации в соответствии с Положением Банка России от

27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Решении о выпуске и Условиях размещения, в соответствии с Законодательством РФ будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Решением о выпуске и Условиями размещения, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные Законодательством РФ, действующим на момент раскрытия информации об указанных событиях.

12.5. Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Решении о выпуске и Условиях размещения, представлены в соответствии с действующими на момент утверждения Программы и подписания Решения о выпуске и Условиях размещения, редакциями учредительных/уставных документов и/или других соответствующих документов.

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

12.6. В случае изменения Законодательства РФ и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы и подписания Решения о выпуске и Условиях размещения, положения (требования, условия), закрепленные Программой, Решением о выпуске и Условиями размещения, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований Законодательства РФ и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

12.7. 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 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.

12.8. В случае изменения Законодательства РФ в отношении субординированных облигаций, расчета нормативов банков, методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») после утверждения Программы, положения, закрепленные Программой, будут действовать с учетом изменившихся требований Законодательства РФ.

12.9. Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) Облигаций.