

Зарегистрировано 29 апреля 20 21 г.

Регистрационный номер выпуска ценных бумаг

4-05-02998-B

Банк России

(указывается Банк России или наименование регистрирующей организации)

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»

облигации неконвертируемые процентные бездокументарные с централизованным учетом прав без установленного срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению эмитента, серии 02BK номинальной стоимостью 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) долларов США каждая, размещаемые по закрытой подписке, предназначенные для квалифицированных инвесторов

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

Утверждено на основании решения о размещении облигаций, принятого Общим собранием участников Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» “13” апреля 2021 г., протокол от “13” апреля 2021 г. № б/н.

Место нахождения эмитента: **107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2**

**Председатель Правления ООО «Экспобанк»,
действующий на основании Устава**

К.В. Нифонтов

(инициалы, фамилия)

Наименование должности лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа эмитента, или уполномоченного им должностного лица эмитента, подписавшего настоящее решение о выпуске; наименование и реквизиты документа, на основании которого лицу предоставлено право подписывать настоящее решение о выпуске

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

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

«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 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ;

«Законодательство РФ» - федеральные законы (в т.ч. Закон о рынке ценных бумаг) и подзаконные нормативные акты, включая нормативные 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 Инструкции Банка России от 29.11.2019 №199-И;

«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;

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

«Облигации» (в единственном числе – «Облигация») - облигации, размещаемые в рамках настоящего Решения;

«Положение №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 Положения Банка России от 04.07.2018 №646-П;

«Положение о раскрытии информации» - Положение Банка России от 30.12.2014 №454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» или иной нормативный акт, вступивший в силу в связи с прекращением действия Положения Банка России от 30.12.2014 №454-П;

«Решение о выпуске облигаций», «Решение о выпуске», «Решение о выпуске ценных бумаг» - настоящее Решение о выпуске ценных бумаг;

«Стандарты эмиссии» - Положение Банка России от 19.12.2019 №706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг»;

«Страница в сети Интернет» - страница в сети Интернет, предоставляемая Эмитенту одним из аккредитованных агентств, по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=7601>;

«Условия размещения» – документ, содержащий условия размещения Облигаций;

«Эмитент», «Кредитная организация-эмитент» - Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк», сокращенно – ООО «Экспобанк».

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

Вид ценных бумаг: облигации.

Иные идентификационные признаки облигаций выпуска:

Облигации неконвертируемые процентные бездокументарные с централизованным учетом прав без установленного срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению эмитента, размещаемые по закрытой подписке, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

Серия облигаций выпуска: 02ВК.

2. Указание на способ учета прав на облигации

В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» предусмотрен централизованный учет прав на Облигации.

Депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав:

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

Место нахождения: *Российская Федерация, город Москва*

ОГРН: *1027739132563*

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой Облигации: *150 000 (Сто пятьдесят тысяч) долларов США.*

Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусматривается.

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 настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- *Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг, если обязательства Кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций не прекращены полностью в дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанного в п. 5.8.1. Решения о выпуске или на часть номинальной стоимости, если обязательства Кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращены частично в дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанного (-ых) в п. 5.8.1. Решения о выпуске;*

- *Владелец Облигации имеет право на получение процентного (купонного) дохода по окончании каждого купонного периода;*

- *Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;*

- *Владелец Облигации имеет право продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, с учетом особенностей обращения облигаций, предназначенных для квалифицированных инвесторов;*

- *иные права, предусмотренные настоящим Решением о выпуске и законодательством Российской Федерации.*

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

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 указанным лицам необходимо иметь валютный банковский счет в долларах США, открываемый в кредитной организации.

Указанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон запрещает им инвестировать денежные средства в Облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают валютный банковский счет в долларах США или личный закон

кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, запрещает такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям.

Для получения выплат по Облигациям владелец Облигаций должен иметь валютный банковский счет в долларах США, открываемый в кредитной организации. Владелец Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон кредитной организации, в которой владелец Облигаций открывает валютный банковский счет в долларах США 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. 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.

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 добавочного капитала Эмитента, владелец Облигации такого выпуска не имеет права:

- Предъявлять Эмитенту требование о погашении номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций.*
- Предъявлять Эмитенту требование о досрочной уплате процентов за пользование субординированным облигационным займом.*
- Требовать осуществления Эмитентом каких-либо иных выплат.*

В случае несостоятельности (банкротства) Эмитента и при условии, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Погашение Облигаций может осуществляться только по решению Эмитента.

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. Размещаемые ценные бумаги не являются структурными облигациями.

4.2.3. Для облигаций без срока погашения:

Облигации выпуска являются облигациями без установленного срока погашения.

В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных займов, и Банком России будет согласовано включение привлеченных Кредитной организацией - эмитентом средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, Кредитная организация - эмитент вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов по Облигациям выпуска.

Приобретение Облигаций данного выпуска означает согласие покупателя (владельца) Облигаций с возможностью принятия в указанном случае Кредитной организацией - эмитентом без согласия владельцев Облигаций решения (решений) об отказе от уплаты доходов по Облигациям данного выпуска.

В течение периода обращения Облигаций Эмитент может принять решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией - эмитентом начислен доход.

Решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией - эмитентом начислен доход, принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации - эмитента не позднее, чем за 14 дней до даты окончания очередного купонного периода, по которому начислен доход. Решение об отказе от уплаты дохода по Облигациям принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации - эмитента.

Реализация Кредитной организацией - эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по облигационному займу. Реализация Кредитной организацией - эмитентом указанного права осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

В случае принятия уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента решения об отказе в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям начисленные проценты не накапливаются и не возмещаются.

У владельцев Облигаций отсутствует право требовать выплаты купонного дохода, по которому Эмитентом принято решение об отказе в его выплате.

Порядок и срок раскрытия информации об отказе кредитной организации-эмитента от уплаты дохода по Облигациям:

Сообщение о принятии решения уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организацией - эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента, если составления протокола не требуется, и не позднее даты окончания купонного периода:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанное сообщение будет содержать регистрационный номер выпуска Облигаций, владельцам которых Кредитной организацией - эмитентом не будет выплачен доход, размер такого дохода (в процентах и в абсолютной величине) по каждой Облигации, период, за который указаный доход начислен, дата принятия решения об отказе от уплаты дохода по Облигациям, уполномоченный орган Кредитной организации - эмитента, принявший решение об отказе от уплаты дохода по Облигациям, иная информация по усмотрению Кредитной организацией - эмитента, в том числе указание на то, что реализация Кредитной организацией - эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по субординированному облигационному займу, начисленные проценты не накапливаются и не возмещаются.

Порядок уведомления кредитной организацией-эмитентом депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на облигации, организаторов торговли об отказе кредитной организации-эмитента от уплаты дохода по Облигациям:

Кредитная организация - эмитент уведомляет НРД и Биржу о принятом решении об отказе Кредитной организацией - эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Кредитной организацией - эмитента, если составления протокола не требуется.

4.3. Для облигаций с ипотечным покрытием:

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

4.4. Для опционов эмитента:

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами.

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

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

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

Облигации выпуска 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.

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.

Переход прав на Облигации осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Положением ФСФР России, утвержденным приказом от 05.04.2011г. № 11-8/пз-н, «Об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и иностранные ценные бумаги», Законом о рынке ценных бумаг и иными особенностями, установленными Банком России и законодательством Российской Федерации.

Приобретение и отчуждение облигаций, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также предоставление (принятие) Облигаций в качестве обеспечения исполнения обязательств, может осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу Закона о рынке ценных бумаг при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело указанные ценные бумаги 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, предназначенных для квалифицированных инвесторов, становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение таких облигаций только через брокера.

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

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 Решения о выпуске, Условий размещения, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России с учетом ограничений, установленных для облигаций, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

В случае если имеются иные ограничения в обороте ценных бумаг настоящего выпуска, указываются особенности, связанные с учетом и переходом прав на ценные бумаги настоящего выпуска:

Облигации допускаются к обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынках с учетом особенностей обращения облигаций, предназначенных для квалифицированных инвесторов. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске и действующего законодательства Российской Федерации.

При наличии расхождений в содержании Решения о выпуске, а также изменений, внесенных в указанный документ, в том числе в случае их составления в электронной форме (в форме электронных документов), преимущественную силу имеет соответствующий документ, находящийся в Банке России.

Обращение Облигаций запрещается до их полной оплаты, а также до государственной регистрации отчета об итогах их выпуска, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 22.04.96. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

Иные ограничения в обороте Облигаций не предусмотрены.

5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

5.1. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в долларах США в безналичном порядке в случаях, установленных п.5.6 Решения о выпуске.

Возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения: не предусмотрена.

Облигации имуществом не погашаются.

5.2. Срок погашения облигаций

Срок погашения по Облигациям не определяется.

5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Предусмотрено погашение Облигаций, по усмотрению Кредитной организации - эмитента в случаях, установленных п. 5.6. Решения о выпуске.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателей (владельцев) Облигаций с тем, что погашение Облигаций может осуществляться только по усмотрению Эмитента в случаях, установленных п.5.6. Решения о выпуске.

Порядок получения выплат при погашении Облигаций по усмотрению Эмитента указан в п.5.6. Решения о выпуске.

Погашение Облигаций в иных случаях не предусмотрено.

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

Не применимо. Облигации выпуска не являются структурными облигациями.

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в цифровом выражении в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период (далее по тексту - «купонные периоды») и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Период обращения Облигаций разделен на купонные периоды, длительность каждого из которых, устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят два) дням.

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций.

Дата окончания каждого купонного периода определяется по формуле:

$$\text{ДОКП}(i) = \text{ДНР} + 182 * i, \text{ где}$$

ДНР - дата начала размещения Облигаций;

i - порядковый номер купонного периода (i=1,2,3..n);

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

Размер купонного дохода или порядок его определения:

1) *Порядок определения процентной ставки по первому купону:*

Процентная ставка по первому купону определяется решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций.

2) *Порядок определения процентных ставок купонов начиная со второго:*

Одновременно с определением процентной ставки по первому купону уполномоченный орган управления Кредитной организации - эмитента определяет количество последующих, идущих друг за другом купонных периодов начиная со второго купонного периода, процентная ставка, по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону. При этом количество купонных периодов процентная ставка, по которым может быть установлена равной процентной ставке по первому купону, не может быть меньше 11 (Одиннадцати) купонных периодов.

О принятом решении Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее Даты начала размещения Облигаций.

В случае, если Облигации не будут погашены по усмотрению Кредитной организацией - эмитента в соответствии с п. 5.6. Решения о выпуске, в дату окончания последнего купонного периода, ставка по которому установлена ранее, размер процентной ставки на каждые последующие идущие друг за другом 11 (Одиннадцать) купонных периодов периода обращения Облигаций (далее – «Очередная часть периода обращения Облигаций») определяются по следующей формуле с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Кредитной организацией - эмитента в числовом выражении в дату определения новой ставки купона, которая наступает в 7 (Седьмой) рабочий день до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций (далее - Дата определения новой ставки купона):

$S_k = R + t + 100 \text{ б.п.},$ где:

где:

S_k - процентная ставка к-ых купонов (к - купонные периоды Очередной части периода обращения Облигаций)

R - ставка по казначейским облигациям США, равная доходности, указанной в отчете «Selected Interest Rates (Daily) - H.15» (или в любом заменяющем его впоследствии источнике), публикуемом Федеральной резервной системой США (ее правопреемником или иным органом, осуществляющий функции Федеральной резервной системы США), по находящимся в обращении казначейским облигациям США со сроком погашения, равным 7 годам, на дату, наступающую за 1 (Один) рабочий день до истечения Даты определения новой ставки купона.

В случае, если за 1 рабочий день до Даты определения новой ставки купона отчет «Selected Interest Rates (Daily) - H.15» (или любой заменяющий его впоследствии источник) не публикуется Федеральной резервной системой США (ее правопреемником или иным органом, осуществляющий функции Федеральной резервной системы США), то величина R определяется как значение публикуемого в информационной системе Bloomberg Terminal, предоставляемой компанией Bloomberg L.P. индекса «US Generic Govt 7 Year Yields» на Дату определения новой ставки купона.

В случае, если на Дату определения новой ставки купона казначейские облигации США отсутствуют в обращении, величина R определяется как верхнее значение диапазона ключевой ставки Федеральной резервной системы США (или иной аналогичной ставки, если на Дату определения новой ставки ключевая ставка Федеральной резервной системы США не будет установлена), действующей на Дату определения новой ставки, увеличенное на 150 базисных пунктов.

t - величина в базисных пунктах, определяемая Эмитентом перед датой начала размещения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций;

б.п. - базисный пункт, равный одной сотой процента.

При этом в любом случае размер процентной ставки каждого купонного периода Облигаций не может превышать предельную величину процентной ставки по субординированному обязательству, установленной Положением №646-П, или иной процентной ставки, установленной

Банком России для инструментов в иностранной валюте, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на Дату определения новой ставки купона.

В случае превышения размера процентной ставки какого-либо из купонных периодов Облигаций предельной величины процентной ставки по субординированному обязательству в иностранной валюте, установленной Положением №646-П, или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов в иностранной валюте, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на Дату определения новой ставки купона, действует процентная ставка равная предельной величине процентной ставки по субординированному обязательству в иностранной валюте, установленной Положением №646-П, или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов в иностранной валюте, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на Дату определения новой ставки купона.

Эмитент уведомляет Биржу и НРД об определенной ставке купонного периода не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала очередной части периода обращения Облигаций.

Расчет величины купонного дохода на одну Облигацию, выплачиваемого в дату окончания купонного периода, производится по следующей формуле:

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

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в долларах США;

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 были прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1 Решения о выпуске, 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 долларах США;

C_j - размер процентной ставки j - того купона;

$T(j)$ - 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).

$T(j) - T(j-1)$ - длительность купонного периода.

Сумма процентного (купонного) дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одного цента, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целого цента (целых центов) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Информация о размере процентной ставки по первому купону, а также информация о порядковых номерах купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам Кредитной организацией – эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД не позднее чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций.

Информация о ставках купонных периодов Очередной части периода обращения Облигаций, состоящей из 11 (Одиннадцати) купонных периодов, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в Ленте новостей и на странице в сети Интернет, в 5 (Пятый) рабочий день до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет Биржу и НРД об определенной ставке купонного периода не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала купонного периода, ставка по которому не установлена.

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, отсутствуют.

5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Период обращения Облигаций разделен на купонные периоды.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в безналичном порядке денежными средствами в долларах США.

Сумма выплаты в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

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

При соответствии выпуска 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 добавочного капитала Кредитной организации - эмитента, досрочная выплата купонного дохода по Облигациям допускается в случае погашения Облигаций, по усмотрению Кредитной организации - эмитента при получении согласования Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) возможности такого погашения Облигаций, оформленного в письменном виде в произвольной форме. За исключением случаев погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, досрочная выплата процентов не предусматривается.

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.

Если до даты окончания соответствующего купонного периода обязательства Кредитной организацией - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением События прекращения обязательств, указанного в п.5.8.1 Решения о выпуске, начисление и выплата купонных доходов по Облигациям производится в виде процентов от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания соответствующего купонного периода.

При условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным, в случае наступления в течение срока обращения Облигаций Событий прекращения обязательств, могут быть прекращены полностью или частично обязательства Кредитной организацией - эмитента по выплате начисленных процентов (купонов) по Облигациям.

При этом, купонный доход, выплачиваемый в дату окончания соответствующего купонного периода, рассчитывается в порядке, установленном в п. 5.4. Решения о выпуске.

С даты наступления оснований, предусмотренных в абзацах четвертом или пятом подпункта 2.3.4 Положения №646-П, до даты вступления в силу условий Решения о выпуске 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 субординированному облигационному займу, Кредитной организацией - эмитентом не осуществляются какие-либо выплаты по субординированному облигационному займу.

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:

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.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на Облигации.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты по Облигациям через депозитарий, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Облигациям указанным лицам необходимо иметь валютный банковский счет в долларах США, открываемый в кредитной организации.

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

5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

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.

Предусмотрена возможность погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Облигаций.

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

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателей (владельцев) Облигаций с возможностью их погашения только по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска, размещенного в рамках Решения о выпуске.

Решение о погашении Облигаций принимает уполномоченный орган Кредитной организации - эмитента. Орган управления, уполномоченный на принятие решения о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента: единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Эмитента.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в долларах США, в безналичном порядке.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Кредитной организации - эмитента, погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента допускается только после получения согласия Банка России в соответствии с условиями настоящего пункта Решения о выпуске Облигаций.

Условия, при которых Выпуск облигаций может быть погашен по усмотрению Эмитента:

а) В случае, если Выпуск облигаций не будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, Эмитент может принять решение о погашении Выпуска облигаций при получении отказа Банка России на включение денежных средств, полученных от размещения Выпуска облигаций, в состав источников добавочного капитала.

В случае наступления условия (а) Эмитент принимает решение о погашении Выпуска облигаций без согласования с Банком России возможности его 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 Выпуска облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента, Эмитент может погасить Выпуск облигаций по своему усмотрению, если после включения средств, привлеченных в результате размещения Выпуска облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента в Законодательство РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и/или владельца(ев) Облигаций, включая, но не ограничиваясь, если в результате внесения изменений в налоговое законодательство Российской Федерации у Эмитента возникнет обязанность удерживать налоги, не предусмотренные Законодательством РФ на дату подписания Решения о выпуске, или увеличить размер подлежащих уплате налогов в связи с увеличением ставок налогов, существующих на дату подписания Решения о выпуске, что повлечет увеличение расходов Эмитента в связи с Выпуском облигаций.

В случае наступления условия (б) Эмитент принимает решение о погашении Выпуска облигаций после получения согласования Банка России возможности его 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 Выпуска облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента, Эмитент может погасить Облигации по своему усмотрению, если после включения средств, привлеченных в результате размещения Выпуска облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента в Законодательство РФ внесены изменения, после которых Облигации перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения Выпуска облигаций, в полном объеме или частично в состав источников добавочного капитала.

В случае наступления условия (в) Эмитент принимает решение о погашении Выпуска облигаций после получения согласования Банка России возможности его 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 Выпуска облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента, Эмитент может погасить Облигации по своему усмотрению в дату окончания одиннадцатого купонного периода, а в последующем в дату окончания каждого очередного периода обращения Облигаций продолжительностью 11 (Одиннадцать) купонных периодов.

В случае (г) Эмитент принимает решение о погашении Выпуска облигаций после получения согласования Банка России возможности его погашения, как это описано в настоящем пункте ниже.

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

Если установленная в соответствии с настоящим пунктом 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 днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае принятия решения о погашении Облигаций Эмитент уведомляет Биржу и НРД в согласованном порядке.

Стоимость (порядок определения стоимости) погашения:

Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется по цене, равной 100% от номинальной стоимости Облигаций.

Если до Даты 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, погашение Облигаций производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на дату погашения.

Также при погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату погашения Облигаций в соответствии с п. 5.4. Решения о выпуске.

Если до Даты погашения Облигаций обязательства Эмитента по выплате купонного дохода владельцам Облигаций частично прекращены в соответствии с п. 5.8.1. Решения о выпуске, или Эмитентом принято решение об одностороннем отказе от выплаты купонного дохода по Облигациям в соответствии с п. 4.2.3. Решения о выпуске, выплата купонного дохода при погашении Облигаций производится в размере, который не был прекращен или по которому не было принято решение об отказе от выплаты.

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о погашении облигаций по его усмотрению:

В соответствии с пп. (а) настоящего пункта Эмитент может принять решение о погашении Выпуска облигаций после получения отказа Банка России на включение денежных средств, полученных от его размещения, в состав источников добавочного капитала.

Решение о погашении Выпуска облигаций в случае, указанном в пп. (а) настоящего пункта, принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты погашения.

В случаях, указанных в пп. (б), (в) и (г) настоящего пункта, Эмитент может принять решение о погашении Выпуска облигаций только после получения соответствующего согласия Банка России.

В целях получения согласия Банка России на погашение Облигаций Эмитент направляет соответствующее ходатайство в Банк России. Банк России в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности погашения Облигаций.

Решение о погашении Облигаций в случаях, указанных в пп. (б), (в) и (г) настоящего пункта, принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты погашения.

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

В случае, если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания действия выданного Банком России согласия на погашение Облигаций по усмотрению эмитента не принято решение о погашении Облигаций, то считается, что возможность погашения по усмотрению Эмитента не используется, и Эмитент не вправе погасить Выпуск облигаций до получения нового согласия Банка России.

Информация о принятом решении о погашении Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого погашения и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного Законодательством РФ 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:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.*

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

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

Дата начала погашения:

Облигации будут погашены в Дату погашения, определенную Эмитентом в решении о погашении Облигаций по усмотрению Эмитента.

Датой начала погашения Облигаций является дата, определенная Эмитентом и наступающая не ранее, чем по истечении 14 (Четырнадцати) дней с даты раскрытия информации Эмитентом о принятом решении о погашении Облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата окончания погашения:

Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

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 сумме 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 погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет 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 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 валютный банковский счет в долларах США.

Передача денежных выплат в счет 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.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

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.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с Решением о выпуске и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациями пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с предшествующими абзацами.

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

Облигации 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.

При погашении Облигаций выплачивается также накопленный купонный доход. Если до Даты погашения Облигаций обязательства Эмитента по выплате купонного дохода владельцам Облигаций были частично прекращены в соответствии с п. 5.8.1. Решения о выпуске, или Эмитентом принято решение об одностороннем отказе от выплаты купонного дохода по Облигациям в соответствии с п. 4.2.3. Решения о выпуске, выплата купонного дохода при погашении Облигаций производится в размере, который не был прекращен или по которому не было принято решение об отказе от выплаты.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

– при погашении Облигаций после исполнения 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 Эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1. Решения о выпуске.

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

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

– в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

– на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

НРД должен уведомить Банк России об осуществленном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

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".

Облигации выпуска являются облигациями без определения срока погашения. 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 добавочного

капитала Эмитента, владельцы Облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном погашении Облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Закона о рынке ценных бумаг.

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "зеленые облигации", и (или) "социальные облигации", и (или) "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.

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов "зеленые облигации", и (или) "социальные облигации", и (или) "инфраструктурные облигации".

5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Платежный агент по Облигациям не привлекается.

Погашение и выплата доходов по Облигациям осуществляются Эмитентом самостоятельно.

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

Указываются события, при наступлении которых возможно 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 Облигаций, в состав источников добавочного капитала, в случае наступления одного из двух следующих событий (далее - «Событие прекращения обязательств»):

а) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Кредитной организацией - эмитентом в соответствии Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», достигло уровня ниже 5,125 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (далее - Событие прекращения обязательств А)

или

б) в случае утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организацией - эмитента или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случаях, предусмотренных статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента, предусматривающих оказание Банком России или Агентством финансовой помощи, предусмотренной статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Событие прекращения обязательств Б)

наступают следующие последствия:

обязательства Кредитной организацией - эмитента по возврату суммы основного долга по Облигациям, 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.

Обязательные условия Решения о выпуске 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 настоящему Облигационному выпуску, вступают в силу не позднее 30 рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении оснований, указанных в абзацах четвертом или пятом подпункта 2.3.4 Положения 646-П, но до даты начала фактического осуществления Банком России или Агентством мер по финансированию Кредитной организации - эмитента в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", и действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией №199-И.

С даты наступления оснований, предусмотренных в абзацах четвертом или пятом подпункта 2.3.4 Положения №646-П, до даты вступления в силу условий Решения о выпуске 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 субординированному облигационному займу, Кредитной организацией - эмитентом не осуществляются какие-либо выплаты по субординированному облигационному займу. Для размещения на официальном сайте Банка России информации о снижении значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента (Н1.1): Событие прекращения обязательств А, Кредитная организация - эмитент обязана направить соответствующую информацию в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения данного события.

Не позднее третьего рабочего дня с даты снижения значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента (Н1.1): Событие прекращения обязательств А (с даты размещения информации об утверждении Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента), Кредитная организация - эмитент обязана также представить в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России информацию о совокупном объеме обязательств Кредитной организации - эмитента по субординированным займам (депозитам, кредитам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным займам (депозитам, кредитам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации - эмитента и (или) требования владельцев Облигаций по которым подлежат мене или конвертации, а также информацию о совокупной сумме прекращения обязательств (мены или конвертации требований) по субординированным займам (депозитам, кредитам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента - о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией №199-И. Кроме этого, Кредитной организацией - эмитентом предоставляется информация о подходах к реализации условий договоров (условий выпусков) субординированных инструментов о мене или конвертации, а также прекращении обязательств.

Кредитная организация - эмитент определяет сумму процентов и финансовых санкций, подлежащих списанию и/или размер субординированного облигационного займа, подлежащий списанию, а также излагает свои намерения произвести вышеуказанное в соответствующем уведомлении о наступлении События прекращения обязательств (при частичном списании)

остающейся после осуществления списания суммы субординированного облигационного займа, процентов и финансовых санкций.

Мероприятия по списанию субординированного облигационного займа применяются Кредитной организацией - эмитентом только в том случае, если после списания всех начисленных, но еще не уплаченных процентов и финансовых санкций, Событие прекращения обязательств все еще сохраняется.

Непогашенная сумма субординированного облигационного займа, начисленные, но еще не уплаченные купонные доходы и финансовые санкции по субординированному облигационному займу списываются Кредитной организацией - эмитентом при соблюдении следующих условий:

а) в случае наступления События прекращения обязательств в результате убытков Кредитной организации - эмитента, списание осуществляется после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации - эмитента;

б) при наличии у Кредитной организации - эмитента обязательств по нескольким субординированным займам (депозитам, кредитам, облигационным займам, включаемых в состав источников добавочного капитала) (далее также - «Субординированные инструменты»), обязательства по Субординированным инструментам прекращаются в очередности, установленной уполномоченным органом управления Кредитной организации - эмитента и в сумме, (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) Кредитной организации - эмитенту восстановить значение норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) до уровня не ниже 5,125 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) восстановить значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», в соответствии с абзацами 14 и 15 и (или) абзацами 23 и 24 подпункта 2.3.4 пункта 2 Положения №646-П.

Покупатели Облигаций соглашаются с тем, что частичное списание обязательств по Облигациям в соответствии с п.5.8.1. Решения о выпуске Облигаций, ни при каких обстоятельствах не может являться основанием для предъявления требований о досрочном исполнении оставшихся несписанными обязательств Кредитной организации - эмитента по настоящему Облигационному выпуску.

После осуществления списания суммы субординированного облигационного займа, начисленных купонных доходов и/или финансовых санкций, сумма, списанная таким образом, не может быть восстановлена ни при каких обстоятельствах, включая те случаи, когда соответствующее Событие прекращения обязательств более не продолжается. Если все обязательства настоящего Облигационного выпуска списываются до нуля, настоящий Облигационный выпуск считается погашенным.

В случае осуществления частичного списания суммы субординированного облигационного займа, начисление купонных доходов будет осуществлено на остаток номинальной стоимости Облигаций, оставшийся непогашенной после частичного списания.

В случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента до возникновения оснований в соответствии с Событием прекращения обязательств А Решения о выпуске Облигаций либо в случае возникновения оснований в соответствии с абзацем одиннадцатым подпункта 3.1.8.1.2 пункта 3 Положения №646-П при наличии у Кредитной организации - эмитента нескольких субординированных займов (депозитов, кредитов), 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 Кредитной организацией - эмитентом последовательно, начиная с субординированных инструментов, включаемых в состав источников добавочного капитала.

Порядок прекращения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств А).

После размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А Кредитная организация - эмитент обязана принять решение об использовании

нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации - эмитента.

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 только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации - эмитента в 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А, но до даты начала фактического осуществления Банком России или Агентством мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и действует до восстановления значений норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента (Н 1.1) до уровня не ниже 5,125 процентов.

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 «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств А:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления События прекращения обязательств А, Кредитная организация- эмитент не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А обязана направить соответствующую информацию в Банк России (Службу текущего банковского надзора Банка России).

Не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А Кредитная организация - эмитент обязана также представить в Банк России (Службу текущего банковского надзора Банка России) информацию о совокупном объеме обязательств Кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации, а также информацию о 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 (Н 1.1) до уровня не ниже 5,125 процентов. Кроме этого Кредитная организация - эмитент предоставляет информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Банк России (Служба текущего банковского надзора Банка России) по результатам проверки представленной выше информации не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в течение которого возникло Событие прекращения обязательств А осуществляет размещение на официальном сайте Банка России следующей информации:

о наступлении События прекращения обязательств А, о совокупном объеме обязательств Кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации, а также информацию о 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 (Н 1.1) до уровня не ниже 5,125 процентов, информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций, а также прекращении обязательств (далее - информация Банка России о наступлении События прекращения обязательств А). Эмитент уведомляет Биржу о наступлении События прекращения обязательств А не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России.

Сообщение о раскрытии Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты раскрытия Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок прекращения Кредитной организации - эмитента обязательств по облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств Б)

После размещения Банком России информации о наступлении 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.

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, возмещение и ненакопление невыплаченных процентов вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации - эмитента в 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Банком России или Агентством мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и действует до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией №199-И.

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 «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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) дня;*
- *на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банка России о наступлении События прекращения обязательств Б, Кредитная организация - эмитент обязана представить в Банк России (Службу текущего банковского надзора Банка России) информацию о совокупном объеме обязательств Кредитной организации - эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации - эмитента, а также о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией №199-И. Кроме этого, Кредитной организацией - эмитентом предоставляется информация о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Эмитент уведомляет Биржу о наступлении События прекращения обязательств Б не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банка России.

Порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой облигации выпуска

В случае наступления Событий прекращения обязательств, описанных в настоящем пункте Решения о выпуске, и не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до даты прекращения обязательств, уполномоченный орган Кредитной организации - эмитента может принять решение (с учетом положений п. 5.8.1. Решения о выпуске) о прекращении обязательств Кредитной организации - эмитента по данному субординированному облигационному займу в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации -

эмитента (Н 1.1) до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией №199-И, в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента.

Одновременно уполномоченный орган Кредитной организации - эмитента принимает решение (с учетом положений п.5.8.1. Решения о выпуске) о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям выпуска и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска.

1) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации - эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, равен или превышает сумму обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, то обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости 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 Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Кредитной организации - эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.

Презюмируется, что все обязательства Кредитной организации - эмитента по данному 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, меньше суммы обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются частично. При этом начисленные и невыплаченные проценты (купоны) на часть номинальной стоимости 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 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 для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента (Н 1.1) до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией №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 выпуска. Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации определяется с точностью до одной копейки, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

Порядок выплаты сумм по Облигациям определен в п. 5.5. Решения о выпуске.

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

Частичное прекращение обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости осуществляется в одинаковом проценте от номинальной стоимости Облигаций в отношении всех Облигаций выпуска.

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

Эмитент публикует сообщение о принятии решения о прекращении обязательств Кредитной организации - эмитента по данному субординированному облигационному займу в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента (Н 1.1) до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией №199-И, в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента, в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты прекращения обязательств:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на Странице в сети Интернет - не позднее 1 (Одного) дня.*

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент доводит информацию о размере прекращающихся обязательств до Биржи и НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты прекращения обязательств.

Эмитент не позднее, чем за 1 (Один) день до даты прекращения обязательств уведомляет Биржу и НРД о размере прекращающихся обязательств Кредитной организации - эмитента в Дату прекращения обязательств, в том числе о величине начисленных процентов (купонов) по Облигации, выплата которых прекращается, величине номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации, обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату которой прекращаются, а также о размере обязательств Эмитента, которые не прекращаются в Дату прекращения обязательств (о величине начисленных процентов (купонов) по Облигации и номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации).

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.

Информация о принятом уполномоченным органом Эмитента порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям выпуска и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска, а также очередности прекращения долга по Облигациям выпуска по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации - эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) раскрывается в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором приняты соответствующие решения:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация о прекращении обязательств по Облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с соответствующей даты прекращения обязательств по Облигациям:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о прекращении Кредитной организации - эмитента обязательств по Облигациям выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего дня с Даты прекращения таких обязательств.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о размещении Банком России на своем официальном сайте информации о наступлении События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б не позднее следующего дня с даты опубликования такой информации.

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 соглашению с их владельцами и (или) по требованию их владельцев не предусмотрено.

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска:

Не применимо. Предоставление обеспечения исполнения обязательств по Облигациям не предусмотрено.

8. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций:

8.1. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «зеленые облигации», указываются соответствующие условия и сведения:

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «зеленые облигации».

8.2. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «социальные облигации», указываются соответствующие условия и сведения:

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «социальные облигации».

8.3. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «инфраструктурные облигации», указываются соответствующие условия и сведения:

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «инфраструктурные облигации».

9. Сведения о представителе владельцев облигаций:

Представитель владельцев Облигаций на дату подписания Решения о выпуске не определен.

10. Обязательство эмитента:

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

11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям:

Не применимо. Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

12. Иные сведения:

1) 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 добавочного капитала Эмитента, изменения и/или дополнения в Решение о выпуске

вносятся Эмитентом только после их предварительного письменного согласования с Банком России.

2) В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных событиях, описанных в Решении о выпуске, 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, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

3) Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке и сроки, установленные Законом о рынке ценных бумаг и иными нормативными актами в сфере финансовых рынков, включая нормативные акты Банка России.

У Эмитента имеется обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартальных отчетов, консолидированной финансовой отчетности и сообщений о существенных фактах, соответствующая информация раскрывается в объеме и порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных событиях, описанных в Решении о выпуске, 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, 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 и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске, представлены в соответствии с действующими на момент подписания Решения о выпуске редакциями учредительных/уставных документов и/или других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, местонахождения и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске, 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, положения (требования, условия), закрепленные Решением о выпуске, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

6) 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.