

Зарегистрировано 31 мая 2021 года

регистрационный номер выпуска ценных бумаг

4-03-01481-B-002P

Банк России

(указывается Банк России или наименование регистрирующей организации)

(подпись уполномоченного лица Банка России или регистрирующей организации)

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

(указывается полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) эмитента)

Облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии 002СУБ-03R, номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая, со сроком погашения в 3 700 (Три тысячи семисотый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по закрытой подписке, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента,

Программа облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением общей номинальной стоимостью всех выпусков облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, до 250 000 000 000 (Двухсот пятидесяти миллиардов) российских рублей включительно или эквивалента этой суммы в иностранной валюте, с установленным сроком погашения, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента,

Серия программы облигаций: 002СУБ

Срок действия программы облигаций: 5 лет с даты государственной регистрации

зарегистрирована «13» декабря 2018 года

государственный регистрационный номер программы облигаций: 401481B002P

(указываются вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки подлежащих размещению ценных бумаг)

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

на основании *решения об утверждении Программы облигаций серии 002СУБ*

_____ ,
(указывается решение о размещении ценных бумаг с внесенными
изменениями (при наличии))

принятого ***решением Наблюдательного совета ПАО Сбербанк*** “ 19 ” ноября 20 18 г.,
(указывается орган управления эмитента, принявший решение
о размещении ценных бумаг)

протокол от “ 19 ” ноября 20 18 г. № 31 .

а также:

***решения об утверждении изменений в Программу облигаций серии 002СУБ
Наблюдательным советом Публичного акционерного***

принятого ***общества «Сбербанк России»*** “ 07 ” декабря 20 20 г.,

протокол от “ 07 ” декабря 20 20 г. № 41 .

Место нахождения эмитента (в соответствии с его уставом):

Российская Федерация, город Москва

***Старший управляющий директор – начальник Центра координации привлечения с
рынков капитала Казначейства ПАО Сбербанк, действующий на основании
Доверенности №1155-Д от 24.12.2018***

(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)

А.Ю. Попов

(инициалы, фамилия)

(подпись)

(дата подписи)

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

Указываются вид ценных бумаг (акции, облигации, опционы эмитента), категория (тип) - для акций; иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг (конвертируемые или неконвертируемые, процентные, дисконтные и так далее).

вид ценных бумаг: *облигации.*

серия облигаций (при ее наличии): *002СУБ-03R*

иные идентификационные признаки: *облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента*

срок погашения облигаций: *3 700 (Три тысячи семисотый) день с даты начала размещения облигаций*

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

Программа или Программа облигаций – Программа облигаций серии 002СУБ, государственный регистрационный номер 401481В002Р от 13.12.2018 г., в рамках которой размещается настоящий выпуск Облигаций;

Решение о выпуске – настоящее Решение о выпуске облигаций в рамках Программы облигаций;

Условия размещения – документ, содержащий условия размещения Облигаций;

Выпуск – настоящий выпуск Облигаций, размещаемых в рамках Программы;

Облигация или Облигация выпуска – облигация, размещаемая в рамках Выпуска;

Облигации, Облигации выпуска – облигации, размещаемые в рамках настоящего Выпуска.

Эмитент, Кредитная организация-эмитент, Кредитная организация - Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

НРД - Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», НКО АО НРД

План – утвержденный Советом директоров Банка России план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-эмитента или утвержденный Комитетом банковского надзора Банка России (а в случаях, предусмотренных статьей 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) план участия Агентства по страхованию вкладов (далее – АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента, предусматривающий оказание Банком России или АСВ финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"

Биржа - Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"

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;

Страница в сети Интернет - страница в сети Интернет, предоставляемая Эмитенту одним из аккредитованных агентств, по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3043>.

Сведения о Бирже:

Полное фирменное наименование: ***Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"***

Сокращенное фирменное наименование: ***ПАО Московская Биржа***

Место нахождения: ***Российская Федерация, г. Москва***

Почтовый адрес: ***Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

Номер лицензии биржи: ***077-001***

Дата выдачи: ***29.08.2013***

Срок действия: ***бессрочная***

Лицензирующий орган: ***ФСФР России***

2. Указание на способ учета прав на облигации

Указывается, что предусмотрен обязательный централизованный учет прав на облигации или что учет прав на облигации осуществляется в реестре владельцев ценных бумаг.

Предусмотрен централизованный учет прав на Облигации

В случае если предусматривается централизованный учет прав на размещаемые облигации, для депозитария, который будет осуществлять такой централизованный учет, указываются полное фирменное наименование, место нахождения и основной государственный регистрационный номер.

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

Место нахождения: ***Российская Федерация, город Москва***

Почтовый адрес: ***105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 12***

ОГРН: ***1027739132563***

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Указывается номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска или указывается на то, что для данного вида ценных бумаг наличие номинальной стоимости ценных бумаг законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска: *10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая*

В случае если эмитентом облигаций предусматривается индексация номинальной стоимости облигации, указывается порядок такой индексации: *не предусмотрено*

4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

4.1. Для привилегированных акций указываются точные положения устава акционерного общества о правах, предоставляемых акционерам привилегированными акциями: *Не применимо*

4.2. Для облигаций указывается право владельца облигации на получение от эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также может быть указано право на получение установленного в ней процента либо иных имущественных прав.

В случае если сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в программе облигаций, вместо этих сведений может указываться ссылка на соответствующий пункт программы облигаций с указанием на ее регистрационный номер и дату регистрации.

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

1. Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Программой облигаций и Решением о выпуске, 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. 10.4. Программы облигаций и 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, указанных в п. 10.4. Программы облигаций и п. 5.8.1. Решения о выпуске.

2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации) в порядке и на условиях, определенных Программой облигаций, Решением о выпуске и Проспектом Облигаций (далее – Проспект).

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

4. Владелец Облигации имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные Программой облигаций, Решением о выпуске, Проспектом и действующим законодательством Российской Федерации.

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

Облигации должны быть погашены в порядке и на условиях, определенных п. 10.3. Программы облигаций и п. 5.6. Решения о выпуске, в случае, если их выпуск перестанет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом.

В случае несостоятельности (банкротства) Эмитента и при условии, если Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Кредитной организации – эмитента, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

При этом, требования владельцев Облигаций по Облигациям выпуска, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям выпуска имеют ту же очередность удовлетворения, что и требования кредиторов по иным субординированным инструментам Кредитной организации - эмитента, привлеченным ею на аналогичных условиях.

Владельцы Облигаций не имеют права требовать досрочного исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или погашению/досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций, а также осуществлению каких-либо иных выплат.

4.2.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска указываются права владельцев облигаций, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Указывается на то, что передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

4.2.2. Для структурных облигаций указывается право владельцев структурных облигаций на получение выплат по ним в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных решением о выпуске структурных облигаций.

Облигации не являются структурными облигациями.

4.2.3. Для облигаций без срока погашения указывается данное обстоятельство. По усмотрению эмитента указывается на право эмитента отказаться в одностороннем порядке от выплаты процентов по таким облигациям.

Облигации не являются облигациями без срока погашения.

4.3. Для облигаций с ипотечным покрытием указываются права владельцев облигаций, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в настоящем решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с ипотечным покрытием к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Указывается на то, что передача прав, возникших из

залога ипотечного покрытия, без передачи прав на облигацию с ипотечным покрытием является недействительной.

Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

4.4. Для опционов эмитента указываются:

Не применимо

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

Облигации не являются конвертируемыми облигациями.

4.6. В случае если размещаемые ценные бумаги являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, указывается данное обстоятельство. Указываются особенности, связанные с учетом и переходом прав на указанные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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.

Размещаемые Облигации являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Особенности, связанные с учетом и переходом прав на указанные облигации, предусмотренные действующим законодательством:

Ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, не могут предлагаться неограниченному кругу лиц, в том числе с использованием рекламы, а также лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами.

Приобретение и отчуждение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также предоставление (прятие) указанных ценных бумаг 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 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 ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение таких ценных бумаг только через брокера.

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, и иностранные ценные бумаги, утвержденным приказом ФСФР России от 05.04.2011 г. № 11-8/пз-н (далее – Положение об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов).

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Российской Федерации и Банка России в отношении ценных бумаг (в том числе в отношении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов и сделок с ними), порядок учета и перехода прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

В случае отчуждения через брокера ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, брокер совершает указанную сделку в качестве агента, поверенного или комиссионера. При этом брокер совершает указанную сделку, только если другой стороной по сделке является квалифицированный инвестор, эмитент указанных ценных бумаг.

Лицо вправе без участия брокера предоставлять или принимать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в качестве обеспечения исполнения обязательств, в случае если таким лицом является иностранное физическое лицо или иностранное юридическое лицо.

Лицо вправе без участия брокера предоставлять ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в качестве обеспечения исполнения обязательств, в случае если кредитором по таким обязательствам является брокер, признавший такое лицо квалифицированным инвестором в отношении предоставляемых в обеспечение ценных бумаг.

Депозитарий зачисляет ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, на счета депо номинальных держателей, открытые другим депозитариям, счета депо залогодержателя, а также на счета депо доверительного управляющего.

Депозитарии вправе зачислять ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, на счета депо владельца, если:

а) счет депо владельца открыт лицу, которое является квалифицированным инвестором в силу федерального закона;

б) ценные бумаги приобретены через брокера или доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления;

в) ценные бумаги приобретены без участия брокеров по основаниям, предусмотренным пунктами 1.1 и 1.2 Положения об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов;

г) депонент, не являющийся квалифицированным инвестором на дату подачи поручения на зачисление указанных ценных бумаг, предоставил документ, подтверждающий, что он являлся квалифицированным инвестором на дату заключения сделки с указанными ценными бумагами.

Депозитарий зачисляет ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, на счета депо владельца на основании документов, подтверждающих соблюдение

условий пункта 2.2 Положение об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

Депозитарий отказывает в приеме и (или) исполнении поручения на зачисление ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, на счет депо депонента, если такое зачисление противоречит требованиям Положения об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, предусмотренным для зачисления ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, на указанный счет депо. При этом депозитарий обязан перевести (возвратить) указанные ценные бумаги на счет, с которого эти ценные бумаги были списаны на счет номинального держателя, открытый этому депозитарию (на счет лица, действующего в интересах других лиц, открытый этому депозитарию в иностранной организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги), и уведомить депонента об отказе в зачислении на его счет ценных бумаг в порядке и сроки, установленные депозитарным договором.

5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

5.1. Форма погашения облигаций

Указываются форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации, в безналичном порядке.

В случае, если облигации погашаются имуществом, указываются сведения о таком имуществе.

Облигации не погашаются имуществом

5.2. Срок погашения облигаций

Указывается срок (дата) погашения облигаций, или порядок его определения, или указывается, что по облигациям не определяется срок погашения.

Облигации погашаются Эмитентом по номинальной стоимости в 3 700 (Три тысячи семисотый) день с даты начала размещения облигаций (далее - «Дата погашения Облигаций»).

Если до Даты погашения Облигаций обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением События прекращения обязательств, указанного в п.10.4. Программы, погашение Облигаций производится по оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на Дату погашения Облигаций.

При условии, если Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Кредитной организации – эмитента, в случае наступления в течение срока обращения Облигаций События(ий) прекращения обязательств, в результате которого(ых) обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются частично, оставшаяся часть номинальной стоимости одной

Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены, рассчитывается в порядке, установленном в п. 10.4. Программы.

5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Указываются порядок и условия погашения облигаций:

сведения о том, что в случае если права лиц на облигации учитываются в депозитарии, владельцы получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на облигации, депонентами которого они являются;

сведения о том, что передача денежных выплат в счет погашения облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7. Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2018, N 53, ст. 8440), с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

Выплата производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

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.

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

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

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

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

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

Не применимо, Облигации не являются структурными облигациями.

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Указывается размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Если до даты окончания соответствующего купонного периода обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением События прекращения обязательств, указанного в п.10.4. Программы, 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.

Процентная ставка по первому купону определяется уполномоченным лицом Эмитента до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в соответствии с п. 15 Программы облигаций.

Процентные ставки по купонам, начиная со 2 (второго) по 10 (десятый) включительно, устанавливаются равными ставке первого купона по Облигациям.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям существенно не будет отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям в дату начала их размещения и не предполагает процентных или иных выплат, связанных с результатами деятельности Эмитента или доходностью отдельных операций Эмитента, и не может превышать уровня, установленного Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» для субординированных займов (облигационных выпусков) или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников дополнительного капитала, на дату определения ставки купона.*

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации в отношении указанной методики после подписания Решения о выпуске, положения, закрепленные Программой, Решением о выпуске и Проспектом, будут действовать с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

В случае если Облигации не будут погашены в дату окончания 10 (десятого) купонного периода (в соответствии с порядком и условиями п. 5.6. Решения о выпуске) процентные ставки по купонам, начиная с 11 (одиннадцатого) по 20 (двадцатый) включительно, устанавливаются равными друг другу, и определяются в порядке, указанном ниже:

$$C_i = 2 * \left(\sqrt{YTM/100\% + 1} - 1 \right) * 100\%, \text{ где}$$

C_i - размер процентной ставки по i-му купону, проценты годовых, который не может превышать уровня, установленного нормативным актом Банка России в части методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» для субординированных займов (облигационных выпусков) или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников дополнительного капитала, на дату определения новой ставки купона;*

i - порядковый номер соответствующего купонного периода, (i=11,12,...,20);

YTM – доходность Облигаций к погашению в отношении купонных периодов с 11 (одиннадцатого) по 20 (двадцатый) включительно, в процентах годовых%.

Доходность Облигаций к погашению в отношении купонных периодов с 11 (одиннадцатого) по 20 (двадцатый) включительно рассчитывается по следующей формуле:

$$YTM = R + m, \text{ где:}$$

R – ставка доходности облигаций федерального займа, определяемая в соответствии с методикой расчета, указанной ниже, в дату, наступающую за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала 11 (одиннадцатого) купонного периода (Дата определения новой ставки купона).

Методика расчета ставки доходности облигаций федерального займа, R

Для определения R используются три выпуска облигаций федерального займа с фиксированной ставкой купона и остаточным сроком до погашения от 4 до 6 лет на Дату определения новой ставки купона (далее – Основные ОФЗ) с самым высоким по отношению к иным выпускам облигаций федерального займа совокупным объемом торгов за 20 торговых дней, непосредственно предшествующих Дате определения новой ставки купона, исключая эту дату.

В расчёт совокупного объема торгов принимаются только сделки, совершенные на основании безадресных заявок на покупку или продажу ценных бумаг (исключая сделки репо). Безадресной заявкой признается заявка, которая адресована (информация о которой раскрывается) неограниченному кругу участников торгов (всем участникам торгов), в том числе в случае, когда в соответствии с правилами организованных торгов на основании такой заявки договор заключается с участием центрального контрагента.

Величина R рассчитывается как среднеарифметическое значение доходности Основных ОФЗ. Если количество Основных ОФЗ менее трех, рассчитывается среднее арифметическое по двум Основным ОФЗ или принимается единственная ставка Основной ОФЗ.

Доходность каждой из Основных ОФЗ определяется как доходность по средневзвешенной цене, % годовых, публикуемая ПАО Московская Биржа (его правопреемником или иным юридическим лицом, осуществляющим функции биржи) на Дату определения новой ставки купона и рассчитываемая исходя из официальной средневзвешенной цены ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня, в отношении Основных ОФЗ по данным результатов торгов Основными ОФЗ в ПАО Московская Биржа (его правопреемнике или ином юридическом лице, осуществляющим функции биржи).

Если ПАО Московская Биржа (его правопреемник или иное юридическое лицо, осуществляющее функции биржи) не осуществляет публикацию доходности Основных ОФЗ, то доходность Основных ОФЗ определяется на основании данных иного общепризнанного на рынке источника информации.

В случае, если на Дату определения новой ставки купона Основные ОФЗ отсутствуют, для определения процентной ставки купонных периодов с 11 (одиннадцатого) по 20 (двадцатый) включительно используется Ключевая ставка Банка России, действующая на Дату определения новой ставки купона. В случае, если на Дату определения новой ставки купона Ключевая ставка Банка России не будет установлена, то в качестве величины R

принимается иная аналогичная процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора.

В этом случае $C_i = \text{Ключевая ставка Банка России} + t$

t – для формул расчета YTM или C_i (в случае отсутствия Основных ОФЗ) - это разница между доходностью Облигаций (YTM_0 , порядок расчета приведен ниже), соответствующей ставке по 1-му купону, определенной в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Решения о выпуске, и ставкой доходности облигаций федерального займа (R_0), определяемой в соответствии с методикой расчета, указанной ниже на дату установления размера ставки по 1-му купону, т.е. $t = YTM_0 - R_0$.

Методика расчета ставки доходности облигаций федерального займа, R_0

Для определения R_0 используются три выпуска облигаций федерального займа с фиксированной ставкой купона и остаточным сроком до погашения от 4 до 6 лет на Дату определения новой ставки купона (далее – Основные ОФЗ) с самым высоким по отношению к иным выпускам облигаций федерального займа совокупным объемом торгов за 20 торговых дней, непосредственно предшествующих Дате определения новой ставки купона, исключая эту дату.

В расчёт совокупного объема торгов принимаются только сделки, совершенные на основании безадресных заявок на покупку или продажу ценных бумаг (исключая сделки репо). Безадресной заявкой признается заявка, которая адресована (информация о которой раскрывается) неограниченному кругу участников торгов (всем участникам торгов), в том числе в случае, когда в соответствии с правилами организованных торгов на основании такой заявки договор заключается с участием центрального контрагента.

Величина R_0 рассчитывается как среднеарифметическое значение доходности Основных ОФЗ. Если количество Основных ОФЗ менее трех, рассчитывается среднее арифметическое по двум Основным ОФЗ или принимается единственная ставка Основной ОФЗ.

Доходность каждой из Основных ОФЗ определяется как доходность по средневзвешенной цене, % годовых, публикуемая ПАО Московская Биржа (его правопреемником или иным юридическим лицом, осуществляющим функции биржи) на Дату определения новой ставки купона и рассчитываемая исходя из официальной средневзвешенной цены ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня, в отношении Основных ОФЗ по данным результатов торгов Основными ОФЗ в ПАО Московская Биржа (его правопреемнике или ином юридическом лице, осуществляющим функции биржи).

Если ПАО Московская Биржа (его правопреемник или иное юридическое лицо, осуществляющее функции биржи) не осуществляет публикацию доходности до погашения Основных ОФЗ, то доходность Основных ОФЗ определяется на основании данных иного общепризнанного на рынке источника информации.

Доходность Облигаций, соответствующая ставке по 1-му купону (YTM_0), определяется исходя из приведённого ниже порядка:

$$YTM_0 = \left(\left(1 + \frac{C_1}{2 \cdot 100\%} \right)^2 - 1 \right) \cdot 100\%$$

УТМ0 – Доходность Облигаций соответствующая ставке по 1-му купону;

C1 - размер процентной ставки по 1-му купону, определенной в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, в процентах годовых.

При этом величина купонного дохода не может превышать предельную величину процентной ставки по субординированному обязательству, установленной Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников дополнительного капитала, на Дату определения новой ставки купона.*

В случае превышения размера процентной ставки, рассчитанного в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, предельной величины процентной ставки по субординированному обязательству, установленной Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников дополнительного капитала, на Дату определения новой ставки купона определяется процентная ставка, равная предельной величине процентной ставки по субординированному обязательству, установленной Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»*)», или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников дополнительного капитала, на Дату определения новой ставки купона.*

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации в отношении указанной методики после подписания Решения о выпуске, положения, закрепленные Программой, Решением о выпуске и Проспектом, будут действовать с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

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

Облигации имеют 20 купонов.

Длительность 1 (первого) купонного периода устанавливается равной 242 дням.

Дата начала 1 (первого) купонного периода: дата начала размещения Облигаций, установленная в соответствии с пунктом 7.2 Программы и Условиями размещения;

Дата окончания 1 (первого) купонного периода: 242 день с даты начала размещения Облигаций.

Длительность купонных периодов со 2 (второго) по 20 (двадцатый) включительно устанавливается равной 182 дням.

Дата окончания 2-20 купонного периода определяется по формуле:

Дата окончания каждого купонного периода определяется по формуле:

$$\text{ДОКП}(i) = \text{ДНР} + 242 + 182 * (i-1), \text{ где}$$

ДНР – дата начала размещения Облигаций;

i - порядковый номер соответствующего купонного периода, (i=2,...20);

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

Дата начала купонных периодов со 2 по 20 включительно определяется исходя из даты окончания соответствующего купонного периода и его длительности.

Расчет суммы выплат по каждому i-му купону на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$KДi = C_i * Nom * (ДОКП(i) - ДОКП(i-1)) / 365 / 100\%,$$

где

KДi - величина купонного дохода по каждой Облигации по i-му купонному периоду, в рублях Российской Федерации;

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. 10.4. Программы, в предыдущих купонных периодах или в течение i-го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены до даты, на которую рассчитывается купонный доход, в рублях Российской Федерации;

C_i - размер процентной ставки по i-му купону, проценты годовых, который не может превышать уровня, установленного нормативным актом Банка России в части методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») для субординированных займов (облигационных выпусков) или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников дополнительного капитала, на дату определения новой ставки купона;

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

ДОКП (i-1) – дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода ДОКП (i-1) – это дата начала размещения Облигаций).

i - порядковый номер купонного периода (i=1,2,3...20).

KДi рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

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

Для 1 (первого) купонного периода и для купонных периодов с 11 (одинадцатого) по 20 (двадцатый) включительно:

Информация о величине (размере) процента (купона) по Облигациям

1. Эмитент до даты начала размещения Облигаций принимает решение о величине (размере) процента (купона) по Облигациям в отношении первого купонного периода. Сообщение о принятом решении, публикуется в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным лицом Эмитента данного решения и не позднее даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным лицом Эмитента данного решения и не позднее даты начала размещения Облигаций.

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

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях до даты начала размещения Облигаций.

2. Для купонных периодов с 11 (одиннадцатого) по 20 (двадцатый) включительно:

Процентная ставка, рассчитываемая в порядке, определенном уполномоченным лицом Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до Даты определения новой ставки купона;

- на странице в сети Интернет - не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до Даты определения новой ставки купона.

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

5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Указываются:

срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения;

Купонный доход по Облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации, в безналичном порядке.

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;

сведения о том, что передача денежных выплат при выплате дохода по облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренном [статьей 8.7](#) Федерального закона "О рынке ценных бумаг", с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

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.

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.

Передача денежных выплат при выплате дохода по облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренном [статьей 8.7](#) Федерального закона "О рынке ценных бумаг", с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

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, - 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.

5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

В случае если предусматривается возможность досрочного погашения облигаций, указываются стоимость (порядок определения стоимости), порядок и условия досрочного погашения облигаций, срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций, порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций, а также иные условия досрочного погашения облигаций, установленные пунктами 32.9, 32.14 и 58.10 Положения Банка России от 19.12.2019 № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг» в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев облигаций.

Для облигаций без срока погашения указывается, что владельцы облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном погашении таких облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным [статьей 17.1](#) Федерального закона "О рынке ценных бумаг": **не применимо**

Для облигации, 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**

В случае если сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в программе облигаций, вместо таких сведений может указываться ссылка на соответствующий пункт программы облигаций с указанием на ее регистрационный номер и дату регистрации.

1. наличие или отсутствие возможности досрочного погашения облигаций выпуска по требованию их владельцев и (или) по усмотрению кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация – эмитент принимает решение о досрочном погашении облигаций в случаях, указанных в подпункте 3 пункта 5.6 Решения о выпуске. Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

Досрочное погашение облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией отчета об итогах выпуска облигаций, - также после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

Облигации, погашенные Кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

2. Порядок досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций.

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

3. Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.

(1) Приобретение Облигаций означает согласие приобретателей (владельцев) Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации – эмитента. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций.

Кредитная организация – эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций в следующих случаях:

А) В случае получения Эмитентом отказа уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, указанном в уведомлении об итогах выпуска Облигаций или

Б) В случае, если после составления уведомления об итогах выпуска Облигаций, в нормативные правовые акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России будут внесены любые правки, дополнения, уточнения или изменения, регулирующие субординированные облигационные займы или будут опубликованы официальные письма, разъяснения, принятые Банком России (в части признания требований для субординированных облигационных займов), и Облигации перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств,

полученных от размещения Облигаций, в полном объеме или частично, в состав источников дополнительного капитала, или

В) если после составления уведомления об итогах выпуска Облигаций в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и Владельца(ев) Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций в случае наступления события, указанного в одном из подпунктов Б и В данного пункта осуществляется только после получения согласования возможности досрочного погашения от уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России.

Решение о досрочном погашении Облигаций принимает уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента – единоличный исполнительный орган.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций.

В случае наступления события, указанного в одном из подпунктов А, Б и В данного пункта, Эмитент принимает решение о досрочном погашении Облигаций. Решение о досрочном погашении Облигаций должно быть принято уполномоченным органом управления Эмитента в разумные сроки, необходимые для принятия такого решения.

В случае наступления события, указанного в подпункте А данного пункта, орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о досрочном погашении Облигаций после получения в письменном виде отказа уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, указанном в уведомлении об итогах выпуска Облигаций, не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты досрочного погашения.

В случае наступления события, указанного в подпункте Б данного пункта, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о досрочном погашении Облигаций после того, как Эмитент узнал (должен был узнать) о том, что в нормативные правовые акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России внесены правки, дополнения, уточнения или изменения, регулирующие субординированные облигационные займы, и Облигации перестали удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, после получения в письменном виде согласования уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России возможности досрочного погашения, но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты возможного досрочного погашения.

В случае наступления события, указанного в подпункте В данного пункта, орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о досрочном погашении Облигаций после получения в письменном виде согласования уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России возможности досрочного погашения, не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты досрочного погашения Облигаций.

Для получения согласия возможности досрочного погашения от уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России в случае наступления события, указанного в одном из подпунктов Б и В данного пункта Эмитент направляет в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента. Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в установленный законодательством Российской Федерации срок согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента. Досрочное погашение Облигаций должно быть произведено не позднее 3 (трех) календарных месяцев со дня получения Эмитентом согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента. В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента не используется и Эмитент не вправе погасить Облигации до получения нового согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в порядке, описанном выше.

Информация о принятом решении о досрочном погашении Облигаций раскрывается в порядке, указанном в п. 15 Программы.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения Облигаций выпуска по усмотрению Кредитной организации - эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигации.

Если до даты досрочного погашения Облигаций обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п.10.4 Программы, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на дату досрочного погашения Облигаций.

Также при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с пунктом 12. Решения о выпуске.

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, указаны в пункте 10.3. Программы.

(2) Случаи досрочного погашения Облигаций, установленные дополнительно к случаям, указанным в пункте 10.3. Программы.

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 дополнительного капитала, Кредитная организация - эмитент вправе принять решение о том, что Облигации будут досрочно погашены по истечении 5 (пяти) лет с даты включения денежных средств, привлеченных Эмитентом от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, в дату окончания 10 (десятого) купонного периода.

При этом в случае, если Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, решение о досрочном погашении Облигаций может быть принято только после согласования с Банком России, оформленного в письменном виде, возможности досрочного погашения Облигаций. При согласовании возможности досрочного погашения Облигаций с Банком России, Эмитент направляет соответствующее ходатайство в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России.

Информация об этом раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные ниже.

Уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России в установленный законодательством Российской Федерации срок согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России решении раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные ниже.

Досрочное погашение Облигаций должно быть произведено не позднее 3 (трех) календарных месяцев со дня получения Эмитентом согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента. В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента не используется и Эмитент не вправе погасить Облигации до получения нового согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в порядке, описанном выше.

Решение о досрочном погашении Облигаций должно быть принято уполномоченным органом управления Эмитента в разумные сроки, необходимые для принятия такого решения,

но не позднее чем за 14 (четырнадцать) рабочих дней до даты окончания 10 (десятого) купонного периода.

орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента: *единоличный исполнительный орган Кредитной организации-эмитента.*

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигации.

Если до даты досрочного погашения Облигаций обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п.10.4. Программы, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на дату досрочного погашения Облигаций.

Также при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с пунктом 12. Решения о выпуске.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НКО АО НРД.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

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

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на них. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

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

- в случае полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4 Программы, при условии, если их выпуск будет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Кредитной организации – эмитента .

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в порядке, предусмотренном ниже.

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

Уведомление о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента должно содержать:

- стоимость досрочного погашения Облигаций;

- Дату досрочного погашения Облигаций;

- порядок осуществления Кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения Облигаций. Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации, в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Кредитная организация - эмитент обязана уведомить регистрирующий орган о досрочном погашении Облигаций в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

Срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией - эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по ее усмотрению, а также срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией - эмитентом.

Решение о досрочном погашении Облигаций должно быть принято уполномоченным органом управления Эмитента в разумные сроки, необходимые для принятия такого решения, с учетом необходимости получения согласования с Банком России возможности досрочного погашения Облигаций до Даты начала досрочного погашения.

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата окончания 10 (десятого) купонного периода. Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Если установленная в соответствии с настоящим пунктом дата досрочного погашения приходится на не Рабочий день, то досрочное погашение Облигаций, в соответствии с настоящим пунктом, производится в первый Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в валюте, в которой осуществляется выплата по Облигациям.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях, в том числе о стоимости досрочного погашения облигаций.

I. В отношении пппп. А) ппп. (1) пп. 3 п. 5.6. Решения о выпуске: Информация о принятом решении о досрочном погашении Облигаций, а также о порядке и условиях, в том числе о стоимости досрочного погашения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций.

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

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД о досрочном погашении Облигаций (включая дату досрочного погашения и объем облигаций по номинальной стоимости) в соответствии с порядком, регламентируемом документами Биржи и НРД.

II. В случаях, описанных пппп. Б) и В) ппп. (1) и ппп. (2) п.3 п. 5.6. Решения о выпуске, единоличный орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о досрочном погашении после получения в письменном виде согласования уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России возможности досрочного погашения.

А) Информация о направлении ходатайства в Банк России о возможности досрочного погашения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты направления Эмитентом в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России ходатайства о согласовании досрочного погашения Облигаций;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты направления Эмитентом в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России ходатайства о согласовании досрочного погашения Облигаций.

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

Б) Информация о принятом уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России решении о возможности/невозможности досрочного погашения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты получения Эмитентом от уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России письменного уведомления о принятом решении;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом от уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России письменного уведомления о принятом решении.

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

В) Информация о принятом решении о досрочном погашении Облигаций после получения информации о принятом уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России решении о возможности досрочного погашения Облигаций, а также о порядке и условиях, в том числе о стоимости досрочного погашения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций.

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

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД о досрочном погашении Облигаций (включая дату досрочного погашения и объем облигаций по номинальной стоимости, подлежащий досрочному погашению (части номинальной стоимости) с учетом положений п. 10.4. Программы) в соответствии с порядком, регламентируемым документами Биржи и НКО АО НРД.

III. В случае получения Эмитентом отказа уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала информация о порядке, условиях и стоимости досрочного погашения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций.

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

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:

Информация об итогах досрочного погашения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами Банка России в следующие сроки с досрочного 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.

Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать, в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Облигаций.

иные условия досрочного погашения облигаций.

Отсутствуют.

5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

В случае если погашение и (или) выплата (передача) доходов по облигациям осуществляются эмитентом с привлечением платежных агентов, по каждому платежному агенту дополнительно указываются:

полное фирменное наименование, место нахождения и основной государственный регистрационный номер платежного агента;

обязанности платежного агента в соответствии с договором, заключенным им с эмитентом.

Указывается на возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Платежный агент не назначен.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений указан в п. 15 Программы.

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, порядок и срок раскрытия информации о наступлении такого события.

Определяются порядок прекращения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям данного выпуска в случае наступления указанных в настоящем пункте событий, очередность прекращения обязательств по облигациям данного выпуска по отношению к иным обязательствам кредитной организации - эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой облигации выпуска.

Указывается порядок уведомления кредитной организацией - эмитентом регистратора, осуществляющего ведение реестра владельцев облигаций, или депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на облигации, организаторов торговли о прекращении обязательств по облигациям данного выпуска.

В случае если возможность прекращения обязательств по облигациям решением о выпуске не предусматривается, указывается данное обстоятельство.

1. Прекращение обязательств по облигациям.

1.1 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 дополнительного капитала, в случае наступления одного из следующих событий (ранее и далее – «Событие прекращения обязательств»):

- значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (далее в настоящем пункте – «Событие прекращения обязательств А»);

или

- Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-эмитента или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случаях, предусмотренных статьей 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента, предусматривающий

оказание Банком России или АСВ финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее в настоящем пункте – «Событие прекращения обязательств Б»);

наступают следующие последствия:

обязательства Кредитной организации - 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 обязательств 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 обязательства Кредитной организации – эмитента прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента.

В течение срока обращения Облигаций Событие прекращения обязательств может произойти более, чем один раз.

Порядок прекращения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям в случае наступления указанных в настоящем пункте событий, очередность прекращения обязательств по облигациям по отношению к иным обязательствам кредитной организации - эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой облигации выпуска.

В Дату прекращения обязательств, которой является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, или дата, совпадающая с датой погашения Облигаций, если дата погашения Облигаций наступает в течение периода времени с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до 30-го (Тридцатого) рабочего дня с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении Событий прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", наступают следующие последствия:

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

Указанные последствия действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации Плана - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с нормативными актами Банка России в отношении обязательных нормативов банков.

Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств при наступлении События прекращения обязательств А.

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств А представлены в п. 15 Программы.

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 уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России.

Не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А Кредитная организация – эмитент обязана также представить в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России информацию о:

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

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

- совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка - о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с нормативными актами Банка России в отношении обязательных нормативов банков.*

Кроме этого Кредитная организация – эмитент предоставляет информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата 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 (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций, а также прекращении обязательств.

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о наступлении События прекращения обязательств А не позднее следующего дня с даты размещения информации Банком России.

Сообщение о размещении Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 15 Программы.

Обязательства кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, по выплате суммы начисленных и невыплаченных процентов (купонов) по Облигациям, по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям, которые были прекращены при наступлении События прекращения обязательств в Дату прекращения обязательств, не восстанавливаются, не накапливаются и не возмещаются Кредитной организацией – эмитентом.

Порядок доведения до держателей Облигаций и иных заинтересованных лиц (раскрытия) информации о наступлении События прекращения обязательств:

В случае наступления События прекращения обязательств Банк обязан уведомить держателей Облигаций, а также иных заинтересованных лиц путем раскрытия информации в порядке, предусмотренном п. 15 Программы.

Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств при наступлении События прекращения обязательств Б.

Не позднее третьего рабочего дня с даты размещения информации Банком России о наступлении События прекращения обязательств Б, Кредитная организация – эмитент обязана представить в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России информацию о:

- совокупном объеме обязательств Кредитной организации – эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним,

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

- совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка - о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с нормативными актами Банка России в отношении обязательных нормативов банков.

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

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о наступлении События прекращения обязательств Б не позднее следующего дня с даты размещения информации Банком России.

Сообщение о размещении Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств Б раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 15 Программы.

Порядок прекращения кредитной организации – эмитента обязательств по Облигациям выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б).

После размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств Кредитная организация – эмитент обязана принять решение об использовании нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента.

Обязательные условия 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 вступают в силу в 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер по финансированию Кредитной организации - эмитента в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», предусмотренных соответствующим Планом.

Обязательные условия, указанные в абзаце выше, должны действовать до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации Плана - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с нормативными актами Банка России в отношении обязательных нормативов банков.

Очередность прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным субординированным обязательствам кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам), субординированным выпускам облигационных займов (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б).

При наличии у Кредитной организации – эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов обязательства по субординированному инструменту прекращаются в совокупной сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) Кредитной организации - эмитенту восстановить значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации Плана - в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с нормативными актами Банка России в отношении обязательных нормативов банков, пропорционально размерам обязательств перед каждым из кредиторов.

В случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка до возникновения следующих оснований – значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное кредитной организацией в соответствии с нормативными актами Банка России в отношении обязательных нормативов банков, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, - либо в случае возникновения следующих оснований - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное кредитной организацией в соответствии с нормативными актами Банка России в отношении обязательных нормативов банков, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, при наличии у кредитной организации нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников добавочного капитала и в состав источников дополнительного капитала, совокупная сумма для прекращения обязательств по субординированным инструментам определяется кредитной организацией последовательно, начиная с субординированных инструментов, включаемых в состав источников добавочного капитала.

С даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б до даты вступления в силу условий о прекращении 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, о возмещении и ненакоплении невыплаченных процентов Кредитной организацией – эмитентом не осуществляются какие-либо выплаты по Облигациям.

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

Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу и НРД о наступлении События прекращения обязательств не позднее следующего дня с даты размещения информации Банком России.

Порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б).

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 определяет размер (сумму) обязательств Кредитной организации – эмитента по Облигациям, которые должны быть прекращены для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с нормативными актами Банка России в отношении обязательных нормативов банков, в случае реализации Плана.

Одновременно уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента определяет сумму, 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 Облигациям 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

- определенным уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента 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 (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с нормативными актами Банка России в отношении обязательных нормативов банков, в случае реализации Плана.

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 второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Эмитент публикует сообщение о размере обязательств по Облигациям, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с нормативными актами Банка России в отношении обязательных нормативов банков, в случае реализации Плана, путем раскрытия информации в порядке, предусмотренном п. 15 Программы.

Порядок раскрытия информации о прекращении обязательств по Облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) приведен в п. 15 Программы.

1.2 В случае наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 1.1 настоящего пункта, Эмитент доводит информацию о размере таких обязательств до Биржи и НКО АО НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления 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 НКО АО 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 не Рабочий день, то прекращение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в валюте, в которой осуществляется выплата по Облигациям.

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 соответствующего выпуска.

Информация о принятом уполномоченным органом управления 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 порядке, предусмотренном п. 15 Программы.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НКО АО НРД о прекращении у 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 НКО АО 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 Кредитной организацией – эмитентом не предусмотрено.

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

Не применимо. По Облигациям обеспечение отсутствует.

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

Целевое использование денежных средств, полученных от размещения облигаций не предусмотрено.

Эмитент не идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "зеленые облигации"

Эмитент не идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "социальные облигации"

Эмитент не идентифицирует настоящий выпуск облигаций 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

Предоставление обеспечения не предусмотрено.

12. Иные сведения

В любой день купонного периода/срока обращения Облигаций накопленный купонный доход по Облигациям (НКД) рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД = Nom * C_i * (T - T(i-1)) / 365 / 100\%, \text{ где:}$$

НКД - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях РФ;

i - порядковый номер текущего купонного периода;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены частично в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4. Программы, в предыдущих купонных периодах или в течение i-го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены до даты, на которую рассчитывается накопленный купонный доход, в рублях РФ;

C_i - размер процентной ставки i - того купона;

T – текущая дата внутри i - того купонного периода;

T(i-1) - дата окончания (i-1) - ого купонного периода.

Сумма НКД в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5,

второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

