

Зарегистрировано 07 февраля 2022 года

регистрационный номер выпуска ценных бумаг

4	B	0	2	-	0	3	-	0	0	1	0	1	-	B	-	0	0	1	P
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ПАО Московская Биржа

(указывается Банк России или наименование  
регистрирующей организации)

## РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

### Акционерное общество «БКС Банк»

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

***биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 001P-03, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1 277 (Одна тысяча двести семьдесят седьмой) день с даты начала размещения выпуска биржевых облигаций, размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-00101-B-001P-02E от 29.09.2021***

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

на основании решения об утверждении Программы биржевых облигаций серии 001P, принятого Советом директоров Акционерного общества «БКС Банк» 01 сентября 2021 года, протокол от 01 сентября 2021 года №б/н.

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

Председатель Правления АО «БКС Банк»,  
действующий на основании Устава

М.Г. Родионова  
И.О. Фамилия

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

**Программа или Программа облигаций, или Программа биржевых облигаций** – программа биржевых облигаций серии 001P, имеющая регистрационный номер 4-00101-B-001P-02E от 29.09.2021, в рамках которой размещается настоящий выпуск Биржевых облигаций.

**Решение о выпуске** – настоящее решение о выпуске ценных бумаг, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении настоящего выпуска биржевых облигаций в рамках Программы.

**Условия размещения** – документ, содержащий условия размещения Биржевых облигаций.

**Биржевая облигация или Биржевая облигация выпуска** – биржевая облигация, размещаемая в рамках Программы и в соответствии с Решением о выпуске.

**Выпуск** – настоящий выпуск Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы и в соответствии с Решением о выпуске.

**Эмитент** – Акционерное общество «БКС Банк».

**НРД - Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчётный депозитарий» (НКО АО НРД), депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации.**

**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 по адресу <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8588>, предоставленная Эмитенту информационным агентством.

**Иные термины, используемые в Решении о выпуске, имеют значение, определенное в Программе.**

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

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации.*

Серия и иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: *биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 001P-03, размещаемые в рамках Программы биржевых облигаций.*

*Биржевые облигации предусматривают получение купонного дохода и дополнительного дохода.*

### **2. Указание на способ учета прав на облигации**

*Предусмотрен централизованный учет прав на Биржевые облигации.*

Депозитарий, который будет осуществлять централизованный учет прав на размещаемые облигации:

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

Сокращенное фирменное наименование: *НКО АО НРД*

Место нахождения: *Российская Федерация, город Москва*

Основной государственный регистрационный номер: *1027739132563*

*В случае прекращения деятельности НКО АО НРД (далее также – НРД) в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Биржевые облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда упоминается НКО АО НРД или НРД, подразумевается НКО АО НРД или его правопреемник.*

### **3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска**

*Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации: 1 000 (Одна тысяча) российских*

рублей.

*Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусматривается.*

#### **4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска**

4.1. Для привилегированных акций:

*Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.*

4.2. Для облигаций:

*Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного Выпуска вне зависимости от времени приобретения Биржевой облигации.*

*Владелец Биржевой облигаций имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (непогашенной части номинальной стоимости в случае, если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с пп. Б) п.6.5.2 Программы), в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске.*

*В случае принятия Эмитентом в соответствии с пп. Б) п.6.5.2 Программы решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, владелец Биржевой облигации имеет право также на получение каждой досрочно погашаемой части номинальной стоимости Биржевой облигации.*

*Владелец Биржевой облигации имеет право требовать досрочного погашения Биржевой облигации и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевой облигации, в случаях и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.*

*Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от непогашенной части номинальной стоимости) по окончании каждого купонного периода, порядок определения размера которого и сроки выплаты указаны в Программе, Решении о выпуске.*

*Владелец Биржевой облигации имеет право на получение дополнительного дохода, размер (порядок определения размера) и сроки (порядок определения срока) выплаты которого указаны в Программе, Решении о выпуске.*

*Владелец Биржевой облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.*

*Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.*

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

*Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.*

4.2.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска:

*Не применимо. Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.*

4.2.2. Для структурных облигаций:

*Не применимо. Биржевые облигации не являются структурными облигациями.*

4.2.3. Для облигаций без срока погашения:

*Не применимо. Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения.*

4.3. Для облигаций с ипотечным покрытием:

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

4.4. Для опционов эмитента:

***Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами эмитента.***

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

***Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.***

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

***Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.***

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

***Право на Биржевую облигацию переходит к приобретателю с даты внесения приходной записи по счету депо приобретателя.***

***Права, закрепленные Биржевой облигацией, переходят к их приобретателю с даты перехода прав на эту ценную бумагу.***

***Иные ограничения в обороте Биржевых облигаций не предусмотрены.***

## **5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям**

### **5.1. Форма погашения облигаций**

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

***Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке.***

***Возможность и условия выбора владельцами Биржевых облигаций формы их погашения не предусмотрены.***

***Погашение Биржевых облигаций имуществом не предусмотрено.***

### **5.2. Срок погашения облигаций**

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения:

***Биржевые облигации погашаются одновременно в 1 277 (Одна тысяча двести семьдесят седьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – Дата погашения Биржевых облигаций).***

***Даты начала и дата окончания погашения Биржевых облигаций совпадают.***

***Если Дата погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.***

### **5.3. Порядок и условия погашения облигаций**

***Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.***

***Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости.***

***При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.***

***Биржевые облигации являются ценными бумагами с централизованным учетом прав.***

***Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям в***

*счет погашения путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД. Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций.*

*Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Биржевые облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Биржевым облигациям.*

*Передача денежных выплат в счет погашения Биржевых 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 Биржевые облигации.*

*В случае если на момент совершения Эмитентом действий по осуществлению выплат по Биржевым облигациям законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем подпункте, исполнение обязательств Эмитентом по осуществлению выплат по Биржевым облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.*

5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении *Биржевые облигации не являются структурными облигациями.*

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

*Биржевые облигации предусматривают получение купонного дохода и дополнительного дохода.*

*А) Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.*

*Биржевые облигации имеют 5 (Пять) купонных периодов.*

*Купонный доход по Биржевым облигациям выплачивается за определенные купонные периоды:*

<i>Номер купонного периода</i>	<i>Дата начала купонного периода</i>	<i>Дата окончания купонного периода</i>
<i>Первый</i>	<i>Дата начала размещения Биржевых облигаций</i>	<i>21-й (Двадцать первый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций</i>
<i>Второй</i>	<i>21-й (Двадцать первый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций</i>	<i>365-й (Триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций</i>
<i>Третий</i>	<i>365-й (Триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций</i>	<i>730-й (Семьсот тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций</i>
<i>Четвертый</i>	<i>730-й (Семьсот тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций</i>	<i>1095-й (Одна тысяча девяносто пятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций</i>
<i>Пятый</i>	<i>1095-й (Одна тысяча девяносто пятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций</i>	<i>1277-й (Одна тысяча двести семьдесят седьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций</i>

Во избежание сомнений для целей соблюдения подпункта «а» пункта 1 части 13 статьи 11 Федерального закона от 11.06.2021 N 192-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" купонный доход будет выплачиваться не реже чем один раз за каждый календарный год с Даты начала размещения Биржевых облигаций до Даты погашения Биржевых облигаций.

Расчет суммы выплат по каждому *i*-му купону на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:

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

где

*КД<sub>i</sub>* - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации по *i*-му купонному периоду в российских рублях;

*Nom* – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в российских рублях;

*C<sub>i</sub>* - размер процентной ставки по *i*-му купону, проценты годовых;

*ДНКП(i)* – дата начала *i*-го купонного периода.

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

*i* - порядковый номер купонного периода (*i*=1,...,5).

*КД<sub>i</sub>* 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).

Процентная ставка по 1 (Первому) купону определяется Эмитентом в зависимости от способа размещения Биржевых облигаций: до даты начала размещения Биржевых облигаций либо в ходе проведения организованных торгов, на которых осуществляется размещение Биржевых облигаций.

Процентная ставка по 2 (Второму), 3 (Третьему), 4 (Четвертому), 5 (Пятому) купонным периодам устанавливается равной процентной ставке по 1 (Первому) купонному периоду.

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в пп. А) п. 6.3. Программы биржевых облигаций.

Б) Дополнительным доходом по Биржевым облигациям является процент от номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Биржевой облигации, размер которого зависит от наступления или ненаступления обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и рассчитывается, исходя из сложившегося значения Базового актива.

Дополнительный доход выплачивается в Даты выплаты<sub>н</sub> и только в случае, если на соответствующие Даты определения значения Базового актива<sub>н</sub> наступило Условие и размер Дополнительного дохода составляет больше 0.

Номер выплаты Дополнительного дохода	Порядковый номер выплаты (н)	Дата выплаты <sub>н</sub>	Дата определения значения Базового актива <sub>н</sub>
Первый	1	365-й (Триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций	355-й (Триста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций
Второй	2	730-й (Семьсот тридцатый) день с	720-й (Семьсот двадцатый) день с даты

		<i>даты начала размещения Биржевых облигаций</i>	<i>начала размещения Биржевых облигаций</i>
<i>Третий</i>	<i>3</i>	<i>1095-й (Одна тысяча девяносто пятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций</i>	<i>1085-й (Одна тысяча восемьдесят пятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций</i>
<i>Четвертый</i>	<i>4</i>	<i>1277-й (Одна тысяча двести семьдесят седьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций</i>	<i>1267-й (Одна тысяча двести шестьдесят седьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций</i>

**Базовый актив:**

*Цена 1 обыкновенной акции «Bayerische Motoren Werke Aktiengesellschaft» («Байэрише Моторэн Вэрке Акциенгезэльшафт») ISIN код - DE0005190003, раскрываемой ПАО «СПБ Биржа» на странице в сети Интернет по адресу: <https://spbexchange.ru/>.*

**Порядок определения Начального значения Базового актива**

*Начальное значение Базового актива - цена закрытия Базового актива, рассчитываемая ПАО «СПБ Биржа» согласно Правилам проведения торгов по ценным бумагам в ПАО «СПБ Биржа» по результатам Рабочего дня Базового актива на основании данных основной торговой сессии в ПАО «СПБ Биржа» на Дату определения Начального значения Базового актива и раскрытая (опубликованная) в Дату определения Начального значения Базового актива на странице ПАО «СПБ Биржа» в сети Интернет по адресу: <https://spbexchange.ru/>.*

**Дата определения Начального значения Базового актива:**

*а) 21 календарный день с Даты начала размещения Биржевых облигаций, если такая дата является Рабочим днём Базового актива;*

*б) Если не выполняется условие, определенное пунктом а) настоящего раздела, то Датой определения Начального значения Базового актива является предшествующий календарный день, если такая дата является Рабочим днем Базового актива, но не ранее Даты начала размещения Биржевых облигаций (т.е. последовательно проводится определение Начального значения Базового актива в указанные даты, до тех пор, пока Начальное значение Базового актива может быть определено).*

*В случае, если Начальное значение Базового актива не может быть определено в указанные в предыдущем абзаце даты, размер Дополнительного дохода устанавливается равным нулю.*

**Порядок определения значения Базового актива, не являющегося Начальным значением Базового актива**

*Значение Базового актива - средневзвешенная цена Базового актива, рассчитываемая ПАО «СПБ Биржа» согласно Правилам проведения торгов по ценным бумагам в ПАО «СПБ Биржа» по результатам Рабочего дня Базового актива на основании данных основной торговой сессии в ПАО «СПБ Биржа» на Дату определения значения Базового актива и раскрытая (опубликованная) в Дату определения значения Базового актива на странице ПАО «СПБ Биржа» в сети Интернет по адресу: <https://spbexchange.ru/>.*

**Дата определения значения Базового актива:**

*а) 10 календарный день, предшествующий Дате выплаты, Биржевых облигаций, если такая дата является Рабочим днём Базового актива;*

*б) Если не выполняется условие, определенное пунктом а) настоящего раздела, то Датой определения значения Базового актива является первый Рабочий день Базового актива, предшествующий 10 календарному дню до Даты выплаты, Биржевых облигаций, но не позднее*

*Даты определения Начального значения Базового актива (т.е. последовательно проводится определение значения Базового актива в указанные даты, до тех пор, пока значение Базового актива может быть определено);*

*Если значение Базового актива не может быть определено в указанные в предыдущем абзаце даты, размер Дополнительного дохода устанавливается равным нулю.*

*Условие: значение Базового актива в Дату определения значения Базового актива одновременно:*

- a. может быть определено в соответствии с порядком определения, указанным выше, и*
- b. превышает Начальное значение Базового актива*

*Рабочий день Базового актива:*

*Каждый день, в который осуществляются торги на ПАО «СПБ Биржа».*

*Порядок определения размера Дополнительного дохода:*

*В случае невыполнения Условия Дополнительный доход равен 0 (Нулю).*

*В случае выполнения Условия Дополнительный доход в процентах на Дату выплаты<sub>1-3</sub> рассчитывается по следующей формуле:*

$$ДД_n(\%) = P \times D_n$$

*ДД<sub>n</sub>(%) – размер Дополнительного дохода в процентах, округлённый до 4 знаков после запятой согласно правилам математического округления (округление четвертого знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если пятый знак после запятой больше или равен 5, четвертый знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если пятый знак после запятой меньше 5, четвертый знак после запятой не изменяется);*

*P – Коэффициент участия, значение которого будет определено в Условиях размещения;*

*D<sub>n</sub> – Динамика движения Базового актива.*

*n – Порядковый номер выплаты, n=1, 2, 3.*

$$D_n = (BA_n - BA_{НАЧ}) / BA_{НАЧ}, \text{ где}$$

*BA<sub>n</sub> - значение Базового актива в соответствующую Дату определения значения Базового актива, n=1, 2, 3;*

*BA<sub>НАЧ</sub> - Начальное значение Базового актива.*

*Порядок расчета суммы Дополнительного дохода, подлежащего выплате на одну Биржевую облигацию:*

$$ДД_n(\text{руб.}) = (\text{Not} * ДД_n(\%)) / 100\%, \text{ где}$$

*ДД<sub>n</sub>(руб.) – размер Дополнительного дохода на одну Биржевую облигацию в рублях Российской Федерации, подлежащий выплате в Дату выплаты n.*

*ДД<sub>n</sub>(%) – размер Дополнительного дохода, рассчитанный в порядке, указанном выше, в процентах;*

*Not – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Биржевой облигации, в рублях Российской Федерации.*

*n – Порядковый номер выплаты, n=1,2,3.*

*В случае выполнения Условия Дополнительный доход в процентах на Дату выплаты<sub>4</sub> рассчитывается по следующей формуле:*

$$ДД_4(\%) = P_4 \times D_4$$

*ДД<sub>4</sub>(%) – размер Дополнительного дохода в процентах, округлённый до 4 знаков после запятой согласно правилам математического округления (округление четвертого знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если пятый знак после запятой больше или равен 5, четвертый знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если пятый знак после запятой меньше 5, четвертый знак после запятой не изменяется);*

*P<sub>4</sub> – Коэффициент участия, значение которого будет определено в Условиях размещения;*

*D<sub>4</sub> – Динамика движения Базового актива.*

$D_4 = (BA_4 - BA_{НАЧ}) / BA_{НАЧ}$ , где

$BA_4$  - значение Базового актива в соответствующую Дату определения значения Базового актива<sub>4</sub>;

$BA_{НАЧ}$  - Начальное значение Базового актива.

Порядок расчета суммы Дополнительного дохода, подлежащего выплате на одну Биржевую облигацию:

$ДД_4$  (руб.) =  $(Nom * ДД_4(\%)) / 100\%$ , где

$ДД_4$  (руб.) – размер Дополнительного дохода на одну Биржевую облигацию в рублях Российской Федерации, подлежащий выплате в Дату выплаты<sub>4</sub>.

$ДД_4(\%)$  – размер Дополнительного дохода, рассчитанный в порядке, указанном выше, в процентах;

$Nom$  – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Биржевой облигации, в рублях Российской Федерации.

Дополнительный доход в рублях Российской Федерации, подлежащий выплате на одну Биржевую 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).

Эмитент раскрывает информацию о размере значений Коэффициентов участия, не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента соответствующего решения:

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

Эмитент раскрывает информацию о размере Дополнительного дохода, подлежащего выплате на одну Биржевую облигацию, а также обо всех значениях (ценах) Базового актива, используемых для расчета размера Дополнительного дохода в форме сообщения в следующие сроки с даты, в которую все значения (цены) Базового актива, были надлежащим образом определены:

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

## 5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

А) Купонный доход по Биржевым облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Дата окончания каждого купонного периода по Биржевым облигациям указана в подпункте А) пункта 5.4. Решения о выпуске.

Если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой окончания купонного периода. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Б) Дополнительный доход выплачивается в Дату выплаты<sub>н</sub>. Даты выплаты<sub>н</sub> указаны в подпункте Б) пункта 5.4. Решения о выпуске.

Если дата выплаты Дополнительного дохода по Биржевым облигациям приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дополнительный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

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

Выплата купонного дохода и Дополнительного дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

*Биржевые облигации являются ценными бумагами с централизованным учетом прав. Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям, путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации.*

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

*Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет выплаты дохода по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях, открываемый в кредитной организации.*

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

#### 5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

*Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.*

*Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.*

##### 5.6.1 Досрочное погашение по требованию их владельцев

*Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев не предусмотрена.*

##### 5.6.2 Досрочное погашение по усмотрению эмитента

*Предусмотрена возможность досрочного (частичного досрочного) погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.*

*Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.*

*Возможность выплаты Дополнительного дохода при досрочном (частичном досрочном) погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.*

*Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в п. 6.5.2 Программы.*

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 от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

*Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения.*

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "зеленые облигации", или "социальные облигации", или "облигации устойчивого развития" указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, либо указывается на то, что такое право владельцам облигаций не предоставляется. Для облигаций, эмитент которых идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "инфраструктурные облигации" указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций.

*Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «зеленые облигации».*

*Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «социальные облигации».*

*Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «облигации устойчивого развития».*

*Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «инфраструктурные облигации».*

5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

*На момент подписания Решения о выпуске платежный агент не назначен.*

*Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения при осуществлении адресных платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.*

*Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов по Выпуску Биржевых облигаций.*

Порядок раскрытия информации о таких действиях:

*Информация о назначении или отмене назначения платежного агента раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения - также с даты вступления его в силу (дата заключения договора, на основании которого Эмитентом в порядке замены привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения - также дата вступления его в силу):*

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

5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям

5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям

*Возможность прекращения обязательств по Биржевым облигациям не предусматривается.*

5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа

*Биржевые облигации не являются облигациями субординированного облигационного займа, возможность прощения долга по Биржевым облигациям не предусматривается.*

6. Сведения о приобретении облигаций

*Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения.*

*Обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев не предусмотрена.*

*Оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.*

*Выплата Дополнительного дохода к цене приобретения Биржевых облигаций Решением о выпуске не предусмотрена.*

*Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в п. 7 и 7.2. Программы.*

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

*Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.*

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

*Не применимо. Эмитент не идентифицирует настоящий Выпуск с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации».*

9. Сведения о представителе владельцев облигаций

*На дату подписания Решения о выпуске Эмитентом не определен представитель владельцев Биржевых облигаций.*

10. Обязательство эмитента

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

11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям

*Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.*

12. Иные сведения

*1) Регистрация настоящего выпуска Биржевых облигаций не сопровождается составлением и регистрацией проспекта ценных бумаг, поскольку соблюдается условие, предусмотренное пп. 5) п.1 статьи 22 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996, а именно: сумма привлекаемых эмитентом, являющимся кредитной организацией, денежных средств путем размещения облигаций одного или нескольких выпусков (дополнительных выпусков) в течение одного календарного года не превышает четыре миллиарда рублей.*

*Эмитент принимает на себя обязанность раскрывать информацию в соответствии с правилами по раскрытию информации в случае допуска к организованным торгам эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых не осуществлена регистрация (не осуществлено представление) проспекта ценных бумаг, установленными Правилами листинга ПАО Московская Биржа.*

*2) В любой день между датой начала размещения и датой погашения Выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:*

$$\text{НКД} = C \cdot i \cdot \text{Nom} \cdot (T - T(i-1)) / (365 \cdot 100\%),$$

*где*

*i - порядковый номер купонного периода,  $i = 1, 2, 3, 4, 5$ ;*

*НКД – накопленный купонный доход по Биржевой облигации в российских рублях;*

*Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Биржевой облигации в российских рублях;*

*C i - размер процентной ставки i-того купона, в процентах годовых;*

*T(i-1) - дата начала i-того купонного периода (для случая первого купонного периода T(i-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);*

*T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри i-купонного периода.*

*НКД 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).*

*3) Корпоративное событие*

*Если в отношении ценной бумаги, составляющей Базовый актив Биржевых облигаций, произойдет с Даты начала размещения Биржевых облигаций (включительно) до Даты определения значения Базового актива (включительно) корпоративное событие, в том числе в результате которого ценная бумага, составляющая Базовый актив Биржевых облигаций, изменила свои характеристики или заменена на иную ценную бумагу (далее – Новая ценная бумага), то в целях определения значения Базового актива Биржевых облигаций с даты наступления корпоративного события такая первоначальная ценная бумага, составляющая Базовый актив Биржевых облигаций, подлежит замене на Новую ценную бумагу. Определение значения Базового актива, Дополнительного дохода осуществляется по правилам, указанным в Решении о выпуске, с учетом условий такого корпоративного события (включая, но не ограничиваясь, с учетом подлежащих применению коэффициентов).*

*Например, если в отношении ценной бумаги, составляющей Базовый актив Биржевых*

*облигаций, произойдет корпоративное событие в виде:*

- дробления, в результате которого одна акция, составляющая Базовый актив Биржевых облигаций, конвертируется в X акций той же категории (типа), то после вступления в силу данного корпоративного события для целей определения Дополнительного дохода значение Базового актива, определенное на наступившую после корпоративного события Дату определения значения Базового актива<sup>н</sup>, умножается на X;*
- консолидации, в результате которой X акций, составляющих Базовый актив Биржевых облигаций, конвертируются в одну акцию той же категории (типа), то после вступления в силу данного корпоративного события для целей определения Дополнительного дохода значение Базового актива, определенное на наступившую после корпоративного события Дату определения значения Базового актива<sup>н</sup>, делится на X.*

*4) В решении о выпуске под нерабочим днем понимается нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.*

*5) Иные сведения, подлежащие включению в Решение о выпуске, указаны в Программе.*

*6) Иные сведения, раскрываемые Эмитентом по собственному усмотрению, приведены в п. 12 Программы.*