

Зарегистрировано " 10 " ноября 20 22 года
регистрационный номер выпуска ценных бумаг

4-01-02312-B-001P

Банк России
Советник директора (указывается Банк России или наименование
Департамента регистрирующей организации) В.А. Курицын
корпоративных отношений (подпись уполномоченного лица Банка России или
регистрирующей организации)



РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ»

Облигации неконвертируемые процентные бездокументарные с централизованным учетом прав серии СУБ-T2-1, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов) рублей Российской Федерации каждая, со сроком погашения в 3 822-й (Три тысячи восемьсот двадцать второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые в рамках Программы облигаций серии С-1, имеющей регистрационный номер 4-02312-B-001P от 20.01.2022, по закрытой подписке, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

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

на основании решения об утверждении Программы облигаций серии С-1, принятого Советом директоров Акционерного общества «Банк ДОМ.РФ» «18» ноября 2021 года, протокол от «19» ноября 2021 года, № 31

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

Директор сопровождения операций с ценными бумагами, действующий на основании доверенности № 10-3\996 от 24.11.2021

Абрамова-Нарышкина Н.И.

(инициалы, фамилия)

(подпись)



26 октября 2022

(дата подписи)

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

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

«Выпуск» - выпуск Облигаций, размещаемых в соответствии с настоящим Решением о выпуске;

«Документ, содержащий условия размещения» - документ, содержащий условия размещения Облигаций;

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

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

«Законодательство РФ» - федеральные законы (в т.ч. Закон о РЦБ) и подзаконные нормативные акты, включая нормативные акты Банка России;

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

«Лента новостей» - информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах;

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

«Облигации» (в единственном числе – «Облигация») - облигации неконвертируемые процентные бездокументарные с централизованным учетом прав серии СУБ-Т2-1, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента, размещаемые в рамках Программы облигаций по закрытой подписке, предназначенные для квалифицированных инвесторов;

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

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

«Программа облигаций» или «Программа» – программа облигаций, в рамках которой предусмотрена возможность размещения нескольких выпусков облигаций (регистрационный номер 4-02312-В-001Р, дата регистрации 20.01.2022);

«Решение о выпуске» - настоящее решение о выпуске ценных бумаг, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении Выпуска;

«Эмитент», «Банк» - Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ» (сокращенное наименование – АО «Банк ДОМ.РФ»).

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

Вид ценных бумаг: *облигации.*

Иные идентификационные признаки облигаций выпуска:

Облигации неконвертируемые процентные бездокументарные с централизованным учетом прав, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента, размещаемые в рамках Программы облигаций по закрытой подписке, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

Серия облигаций выпуска: *СУБ-Т2-1.*

2. Указание на способ учета прав на облигации

Предусмотрен централизованный учет прав на Облигации.

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

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД.

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва.

ОГРН: 1027739132563

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Облигации будет осуществляться его правопреемником в соответствии с требованиями Законодательства РФ, а также внутренними документами юридического лица, являющегося правопреемником НРД. В тех случаях, когда в Решении о выпуске упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой Облигации: *10 000 000 (Десять миллионов) рублей Российской Федерации.*

Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусматривается.

4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

4.1. Для привилегированных акций:

Не применимо.

4.2. Для облигаций:

Сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в п.5.1. Программы.

4.2.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска:

Не применимо.

4.2.2. Для структурных облигаций:

Не применимо.

4.2.3. Для облигаций без срока погашения:

Не применимо.

4.3. Для облигаций с ипотечным покрытием:

Не применимо.

4.4. Для опционов эмитента:

Не применимо.

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

Не применимо.

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

Облигации являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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:

Обращение Облигаций допускается после их полной оплаты. Облигации допускаются к обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, Решения о выпуске и Документа, содержащего условия размещения, и действующего Законодательства РФ.

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

Иные ограничения в обороте Облигаций не предусмотрены.

5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

5.1. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность и условия выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Облигации не погашаются имуществом.

5.2. Срок погашения облигаций

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 3822 (три тысячи восемьсот двадцать второй) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»).

Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным Законодательством РФ.

Выплата производится денежными средствами в валюте 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 НРД, путем перечисления денежных средств НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о РЦБ, с особенностями в зависимости от способа учета 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, депонентами которого они являются.

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

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по погашению Облигаций, Законодательством РФ будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств Эмитентом по погашению Облигаций будет

осуществляться с учетом требований Законодательства РФ, действующего на момент совершения соответствующих действий.

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

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

2) если обязанность по осуществлению выплат по Облигациям в срок, установленный Решением о выпуске, Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД, в соответствии с Законом о РЦБ раскрыта информация о получении им подлежащих передаче выплат по Облигациям.

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

Погашение Облигаций осуществляется в отношении всех Облигаций Выпуска по цене, равной 100% от номинальной стоимости Облигаций.

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

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

Списание Облигаций со счетов депо производится:

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

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

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

Облигации не погашаются имуществом.

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

Не применимо.

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

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

Количество купонных периодов: 21 (Двадцать один).

Длительность каждого из купонных периодов: 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций.

Дата окончания каждого купонного периода определяется по формуле:

$ДОКП(j) = ДНР + 182 * j$, где

ДНР – дата начала размещения Облигаций, установленная в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 3 Документа, содержащего условия размещения;

j – порядковый номер соответствующего купонного периода ($j=1,2,\dots,21$);

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

Размер купонного дохода или порядок его определения:

Размер купонного дохода, выплачиваемого по каждому купону, определяется по формуле:

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

K_j - величина купонного дохода по каждой Облигации по *j*-му купонному периоду, в рублях Российской Федерации;

j – порядковый номер купонного периода, ($j=1, 2, \dots, 21$);

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1. Решения о выпуске, в предыдущих купонных периодах или в течение *j*-го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания *j*-го купонного периода, в рублях Российской Федерации;

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

ДОКП(j-1) – дата окончания (j-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода *ДОКП(j-1)* – это дата начала размещения Облигаций);

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

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

Если до даты окончания соответствующего купонного периода обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1 Решения о выпуске, 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.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Уполномоченный орган управления (уполномоченное должностным лицом) Эмитента до даты начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купонному периоду.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купонному периоду 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 №646-П 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 (далее – «Предельная величина процентной ставки»).

В случае изменения действующего Законодательства РФ в отношении указанной методики после подписания Решения о выпуске, положения, закрепленные Решением о выпуске, будут действовать с учетом изменившихся требований Законодательства РФ.

Эмитент обязан опубликовать информацию об установленной Эмитентом процентной ставке первого купонного периода в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента процентной ставки купона на первый купонный период, но в любом случае не позднее даты начала размещения Облигаций в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Эмитент информирует Биржу и НРД о величине процентной ставки по первому купону до даты начала размещения Облигаций.

Порядок определения процентной ставки по купонным периодам со второго по одиннадцатый:

Процентные ставки по купонным периодам, начиная со 2 (Второго) по 11 (Одиннадцатый) включительно, устанавливаются равными процентной ставке первого купона по Облигациям.

Порядок определения процентной ставки по купонным периодам с двенадцатого по двадцать первый:

В случае если Облигации не будут досрочно погашены по усмотрению Эмитента в дату окончания одиннадцатого купонного периода, размер процентной ставки с двенадцатого по двадцать первый купонный период определяется Эмитентом по следующей формуле, порядок расчета которой не может изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, в дату определения новой ставки купона, которая наступает за 7 (семь) рабочих дней до даты окончания одиннадцатого купонного периода (далее – «Дата определения новой ставки купона»):

$C_j = R + t$, где:

j – порядковый номер соответствующего купонного периода ($j=12, \dots, 21$);

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

R – (а) значение кривой бескупонной доходности для рынка государственных облигаций на срок до погашения, равный 5 (пяти) годам, определяемое Эмитентом на основании данных, публикуемых на официальном сайте ПАО Московская Биржа в сети Интернет в соответствии с Методикой определения кривой бескупонной доходности государственных облигаций (облигаций федеральных займов), утвержденной Правлением ПАО Московская Биржа 09.02.2021, протокол №7 (с изменениями и дополнениями) (далее – «Методика»), либо иной методикой, принятой ПАО Московская Биржа взамен Методики, в дату, наступающую за 8 (восемь) рабочих дней до даты окончания одиннадцатого купонного периода.

(б) в случае если на Дату определения новой ставки купона значение кривой бескупонной доходности для рынка государственных облигаций не рассчитывается в соответствии с Методикой (либо иной методикой, принятой ПАО Московская Биржа взамен Методики), для определения Эмитентом величины « R » в составе процентной ставки с двенадцатого по двадцать первый купонные периоды используются номинальные доходности к погашению двух выпусков облигаций федерального займа с фиксированной ставкой купона и сроком погашения от 3 (трех) до 7 (семи) лет с Даты определения новой ставки купона с самым высоким по отношению к иным выпускам облигаций федерального займа среднедневным объемом торгов за 20 (двадцать) торговых дней, непосредственно предшествующих Дате определения новой ставки купона, исключая эту дату (далее – «Основные ОФЗ», а в единственном числе – «Основная ОФЗ») и приходящейся на 8 (восьмой) рабочий день до даты окончания одиннадцатого купонного периода. Указанные Основные

ОФЗ и их номинальные доходности к погашению Основных ОФЗ определяются Эмитентом на основании расчетов, публикуемых ПАО Московская Биржа исходя из официальной средневзвешенной цены ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня в дату, наступающую за 8 (восемь) рабочих дней до даты окончания одиннадцатого купонного периода, в отношении Основных ОФЗ по данным результатов торгов Основными ОФЗ в ПАО Московская Биржа. Номинальные доходности к погашению рассчитываются Эмитентом на основании значений эффективных доходностей к погашению, рассчитываемых и публикуемых ПАО Московская Биржа по состоянию на 18 ч. 00 минут по московскому времени в дату, наступающую за 8 (восемь) рабочих дней до даты окончания одиннадцатого купонного периода. Если ПАО Московская Биржа не осуществляет расчет и публикацию эффективных доходностей к погашению Основных ОФЗ, то доходности к погашению Основных ОФЗ для расчета величины «R» определяются на основании данных иного общепризнанного на рынке источника информации по состоянию на 18 ч. 00 минут по московскому времени в дату, наступающую за 8 (восемь) рабочих дней до даты окончания одиннадцатого купонного периода. Величина «R» рассчитывается Эмитентом методом линейной интерполяции значений номинальных доходностей к погашению Основных ОФЗ в дату, наступающую за 8 (восемь) рабочих дней до даты окончания одиннадцатого купонного периода. Если количество Основных ОФЗ менее двух, то принимается номинальная доходность к погашению единственной Основной ОФЗ в дату, наступающую за 8 (восемь) рабочих дней до даты окончания одиннадцатого купонного периода.

(в) в случае если на Дату определения новой ставки купона значение кривой бескупонной доходности для рынка государственных облигаций не рассчитывается в соответствии с Методикой (либо иной методикой, принятой ПАО Московская Биржа взамен Методики) и на Дату определения новой ставки купона Основные ОФЗ отсутствуют, в качестве величины «R» в составе процентной ставки по двенадцатому – двадцать первому купонам Эмитентом принимается 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» Эмитентом по его усмотрению принимается иная аналогичная процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора.

t – разница между процентной ставкой по первому купону, определенной решением уполномоченного органа управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента, и значением кривой бескупонной доходности для рынка государственных облигаций на срок до погашения, равный 5 (пяти) годам, определенной Эмитентом на основании данных, публикуемых на официальном сайте ПАО Московская Биржа в сети Интернет в соответствии с Методикой, по состоянию на дату, предшествующую дате установления размера ставки по первому купону.

При этом размер процентной ставки с двенадцатого по двадцать первый купонные периоды не может превышать Предельную величину процентной ставки на Дату определения новой ставки купона.

В случае если размер процентной ставки с двенадцатого по двадцать первый купонные периоды, рассчитанной на Дату определения новой ставки купона в порядке, предусмотренном настоящим подпунктом, превышает Предельную величину процентной ставки, на Дату определения новой ставки купона устанавливается процентная ставка, равная Предельной величине процентной ставки на Дату определения новой ставки купона.

Эмитент обязан опубликовать информацию об установленной уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента процентной ставке по купонным периодам, начиная с 12 (Двенадцатого) по 21 (Двадцать первый) включительно, не позднее 1 (Одного) рабочего дня с Даты определения новой ставки купона.

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о процентной ставке по купонным периодам с 12 (Двенадцатого) по 21 (Двадцать первый) включительно не позднее 1 (Одного) рабочего дня с Даты определения новой ставки купона.

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, отсутствуют.

5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

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

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

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

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

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

Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций выплачивается одновременно с погашением Облигаций.

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

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

У Эмитента отсутствует право отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям.

Облигации являются ценными бумагами с централизованным учетом прав.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям, путем перечисления денежных средств НРД.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты по Облигациям через депозитарий, депонентами которого они являются.

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

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по выплате купона по Облигациям, Законодательством РФ будут установлены

условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств Эмитентом по выплате купона по Облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и (или) подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с отсутствием у него права требовать от Эмитента их досрочного погашения.

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Облигаций.

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

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателей (владельцев) Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций Выпуска.

Решение о досрочном погашении Облигаций принимает уполномоченный орган Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

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

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

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

б) В случае, если Выпуск будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, Эмитент может досрочно погасить Облигации по своему усмотрению, если после включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента в Законодательство РФ внесены изменения, в результате которых Облигации перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в полном объеме или частично в состав источников дополнительного капитала или изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и/или владельца(ев) Облигаций, включая, но не ограничиваясь, если в результате внесения изменений в налоговое законодательство Российской Федерации у Эмитента возникнет обязанность удерживать налоги, не предусмотренные Законодательством РФ на дату подписания Решения о выпуске, или увеличить размер подлежащих уплате налогов в связи с увеличением ставок налогов, существующих на дату подписания Решения о выпуске, что повлечет увеличение расходов Эмитента в связи с Выпуском.

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

в) В случае, если Выпуск будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, Эмитент может досрочно погасить Облигации по своему усмотрению в дату окончания одиннадцатого купонного периода, а в последующем в дату окончания каждого купонного периода Облигаций.

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

Ранее и далее любая из указанных в настоящем пункте дат именуется «Дата досрочного погашения».

При этом если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения выпуска Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, Облигации могут быть досрочно погашены не ранее чем через 5 лет с даты включения средств в состав источников дополнительного капитала после получения согласования Банка России возможности их погашения, если иное не предусмотрено Законодательством РФ.

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

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется по цене, равной 100% от номинальной стоимости Облигаций (оставшейся части номинальной стоимости Облигаций вследствие частичного прекращения обязательств по Облигациям).

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

Также при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения в соответствии с п. 12 Программы.

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае, если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания действия выданного Банком России согласия на 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 досрочно погасить Облигации до получения нового согласия Банка России.

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

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

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

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

Дата начала досрочного погашения:

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

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

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

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

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При досрочном погашении Облигаций выплачивается также накопленный купонный доход. Если до Даты досрочного погашения Облигаций обязательства Эмитента по выплате купонного дохода владельцам Облигаций были частично прекращены в соответствии с п. 5.8.1 Решения о выпуске, выплата купонного дохода при досрочном погашении Облигаций производится в размере, который не был прекращен.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

– при досрочном погашении Облигаций после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода за все купонные периоды в течение периода обращения и досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций (оставшейся части номинальной стоимости Облигаций вследствие частичного прекращения обязательств по Облигациям), или

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

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

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

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о количестве досрочно погашенных Облигаций.

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

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

Облигации не являются облигациями без срока погашения.

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

5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Платежный агент по Облигациям не назначен.

Погашение и выплата доходов по Облигациям осуществляются Эмитентом самостоятельно.

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

5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям

Указываются события, при наступлении которых возможно прекращение обязательств по облигациям:

В случае, если Выпуск 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) Эмитента, рассчитанное Эмитентом в соответствии с Инструкцией №199-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (далее – «Событие прекращения обязательств А»);

или

- Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случаях, предусмотренных статьей 189.49 Закона о банкротстве, также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «Агентство») в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, предусматривающий оказание Банком России или Агентством финансовой помощи в

соответствии со статьей 189.49 Закона о банкротстве (далее – «Событие прекращения обязательств Б»),

наступают следующие последствия:

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

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

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств А

Информация о наступлении События прекращения обязательств А публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующий срок с даты наступления События прекращения обязательств А:

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

В случае наступления События прекращения обязательств А Эмитент не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А обязан направить соответствующую информацию в Банк России.

Не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А Эмитент обязан также представить в Банк России информацию:

- о совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;*
- о совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Эмитента;*
- о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов.*

Кроме этого, Эмитент предоставляет информацию о подходах к реализации условий Выпуска о прекращении обязательств.

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

- о совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;*
- о совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Эмитента;*
- о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты,*

необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов;

- о подходах к реализации условий Выпуска о прекращении обязательств.

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о наступлении События прекращения обязательств А не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России.

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

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

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств Б

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

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

Не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России о наступлении События прекращения обязательств Б Эмитент обязан представить в Банк России информацию:

- о совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;*
- о совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Эмитента;*
- о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с нормативными актами Банка России.*

Кроме этого, Эмитентом предоставляется информация о подходах к реализации условий Выпуска о прекращении обязательств.

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о наступлении События прекращения обязательств Б не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России.

Порядок прекращения Эмитентом обязательств по Облигациям

После размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б Эмитент обязан принять решение об использовании нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Эмитента. В случае если этого недостаточно для покрытия убытков Эмитента, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о прекращении обязательств по Облигациям и о соответствующей дате прекращения обязательств по Облигациям (ранее и далее – «Дата прекращения обязательств»).

При этом прекращение полностью либо частично обязательств Эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, возмещение и ненакопление невыплаченных процентов вступает в силу не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Банком России или Агентством мер по финансированию Эмитента в соответствии со статьей 189.49 Закона о банкротстве,

предусмотренных соответствующим планом участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, и действует:

- в случае наступления События прекращения обязательств А - до восстановления значений норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов;*
- в случае наступления События прекращения обязательств Б - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией №199-И.*

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

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

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

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

В Дату прекращения обязательств, либо в Дату погашения / Дату досрочного погашения, если такая дата наступает в период с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до Даты прекращения обязательств, но до даты начала фактического осуществления Банком России или Агентством мер по финансированию Эмитента в соответствии со статьей 189.49 Закона о банкротстве, предусмотренных соответствующим планом участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, наступают следующие последствия:

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

Указанные последствия действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка – до восстановления значений нормативов

достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией №199-И.

Очередность прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным субординированным обязательствам Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам)

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

При наличии у Эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников добавочного капитала и в состав источников дополнительного капитала, совокупная сумма для прекращения обязательств по субординированным инструментам определяется в соответствии с Положением №646-П последовательно, начиная с субординированных инструментов, включаемых в состав источников добавочного капитала.

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

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

1) Если размер (сумма) обязательств Эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств по Выпуску, равен или превышает сумму обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости (оставшейся части номинальной стоимости Облигаций вследствие частичного прекращения обязательств по Облигациям) Облигаций на указанную дату, то обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости (оставшейся части номинальной стоимости Облигаций вследствие частичного прекращения обязательств по Облигациям) Облигаций прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Эмитента по выплате суммы начисленных процентов по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.

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

2) Если размер (сумма) обязательств Эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, меньше суммы обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости (оставшейся части номинальной стоимости Облигаций вследствие частичного прекращения обязательств по Облигациям) Облигаций на указанную дату, то обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости (оставшейся части номинальной стоимости Облигаций вследствие частичного

прекращения обязательств по Облигациям) 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 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 Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости (оставшейся части номинальной стоимости Облигаций вследствие частичного прекращения обязательств по Облигациям) Облигаций на Дату прекращения обязательств

и

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

Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по которой не прекращаются в Дату прекращения обязательств, определяется путем деления полученной разности на количество Облигаций. Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации определяется с точностью до второго знака после запятой, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целого второго знака после запятой не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

Прекращение обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) осуществляется через депозитарию, осуществляющую учет прав на Облигации, депонентами которых являются владельцы Облигаций.

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

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

Указанное сообщение о существенном факте должно содержать:

- Дату прекращения обязательств по Облигациям;*
- регистрационный номер Выпуска;*
- общую сумму прекращаемых обязательств по Облигациям;*

- размер (сумму) обязательств Эмитента, которые прекращаются, по каждой Облигации;
- размер (сумму) обязательств Эмитента, которые не прекращаются, по каждой Облигации;
- оставшуюся часть номинальной стоимости каждой Облигации, обязательства по выплате которой не прекращаются;
- уполномоченный орган Эмитента, принявший соответствующее решение;
- иную информацию по усмотрению Эмитента.

Информация о прекращении обязательств по Облигациям раскрывается Эмитентом в следующий срок с соответствующей Датой прекращения обязательств по Облигациям:

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

Порядок уведомления Эмитентом депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на Облигации, организаторов торговли о прекращении обязательств по Облигациям

Эмитент информирует Биржу и НРД о размещении Банком России на своем официальном сайте информации о наступлении События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты опубликования такой информации Банком России.

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

В уведомлении Эмитент, в том числе, указывает:

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

Эмитент информирует Биржу и НРД о прекращении Эмитентом обязательств по Облигациям не позднее следующего дня с Даты прекращения таких обязательств.

5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа

Возможность прощения долга по Облигациям не предусмотрена.

6. Сведения о приобретении облигаций

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

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска:

Предоставление обеспечения исполнения обязательств по Облигациям не предусмотрено.

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

8.1. Не применимо, Эмитент не идентифицирует Облигации настоящего выпуска с использованием слов «зеленые облигации».

8.2. Не применимо, Эмитент не идентифицирует Облигации настоящего выпуска с использованием слов «социальные облигации».

8.2.1. Не применимо, Эмитент не идентифицирует Облигации настоящего с использованием слов «облигации устойчивого развития».

8.3. Не применимо, Эмитент не идентифицирует Облигации настоящего выпуска с использованием слов «инфраструктурные облигации».

9. Сведения о представителе владельцев облигаций:

По состоянию на дату подписания Решения о выпуске представитель владельцев Облигаций не определен.

10. Обязательство эмитента:

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного Законодательством РФ порядка осуществления этих прав.

11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям:

Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

12. Иные сведения:

На основании подпункта «б» пункта 1 Указа от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» сделки по приобретению Облигаций при их размещении могут потребовать получения разрешения на их осуществление (исполнение) Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации.

Иные сведения в отношении Облигаций Выпуска содержатся в пункте 12 Программы.

Пролито, пронумеровано, скреплено печатью и
заверено 22 (двадцать два)
листа(ов), включая первый и последние листы,

АО «Банк ДОМ.РФ»

Директор Сопровождения операций с ценными
бумагами, действующий на основании доверенности
№ 10-3\996 от 24.11.2021

/ Абрамова-Нарышкина Н.И.

