

Банк России

(указывается Банк России или наименование регистрирующей организации)

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерное общество «Тинькофф Банк»

*бездокументарные процентные неконвертируемые облигации
с централизованным учетом прав серии TCS-perp1, без срока погашения*

НЕЦЕЛЕВОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ, НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ОСНОВАНИЕМ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВЛАДЕЛЬЦАМ ОБЛИГАЦИЙ ПРАВА ТРЕБОВАТЬ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ ПРИНАДЛЕЖАЩИХ ИМ ОБЛИГАЦИЙ. ИНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ НЕЦЕЛЕВОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ, ОТСУТСТВУЮТ

на основании решения о размещении облигаций, принятого Советом директоров Акционерного общества «Тинькофф Банк» «11» сентября 2023 года, решение от «11» сентября 2023 года №б/н.

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

**Председатель Правления АО «Тинькофф Банк»
С.В. Ближнюк**

(инициалы, фамилия)

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

| | |
|---|--|
| Выпуск | совокупность Облигаций, предоставляющих равные объем и сроки осуществления прав их владельцам и имеющих одинаковую номинальную стоимость. Выпуску Облигаций присваивается регистрационный номер, который распространяется на все ценные бумаги данного выпуска. |
| Еврооблигация | еврооблигация, выпущенная TCS Finance D.A.C. (компанией, зарегистрированной в соответствии с законодательством Ирландии, регистрационный номер – 482626, зарегистрированный офис которой находится по адресу: 2nd Floor, Palmerston House, Fenian Street, Dublin 2, Ireland), номинированная в долларах США, ISIN XS1631338495 |
| Закон о банках и банковской деятельности | Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» или иной нормативный документ, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанного Федерального закона |
| Закон о несостоятельности (банкротстве) | Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» или иной нормативный документ, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанного Федерального закона |
| Закон о рынке ценных бумаг | Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или иной нормативный документ, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанного Федерального закона |
| Законодательство РФ | действующие Федеральные законы и подзаконные нормативные акты, включая нормативные акты Банка России |
| Инструкция Банка России № 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 указанного нормативного акта |
| 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 расчётный депозитарий» (НКО АО НРД) –депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Облигации |
| Облигация или Облигация выпуска | облигация, размещаемая в рамках Выпуска |
| План | имеет значение, данное этому термину в п. 5.8.1 Решения о выпуске |
| Положение Банка России № 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 нормативного акта (с изменениями и изъятиями) |
| Решение о выпуске | настоящее решение о выпуске ценных бумаг |
| Согласие Банка России | решение Банка России о возможности погашения Облигаций, которое в случаях, предусмотренных Решением о выпуске, должно быть получено Кредитной организацией-эмитентом в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 646-П |
| Условия размещения | документ, содержащий условия размещения Облигаций |
| Эмитент | Акционерное общество «Тинькофф Банк» (АО «Тинькофф Банк») |

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

Вид ценных бумаг: *облигации*

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: *бездокументарные процентные неконвертируемые облигации с централизованным учетом прав серии TCS-perp1*

2. Указание на способ учета прав на облигации

Предусмотрен обязательный централизованный учет прав на Облигации.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на облигации:

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

Сокращенное фирменное наименование: *НКО АО НРД*

Место нахождения: *Российская Федерация, город Москва*

Основной государственный регистрационный номер: *1027739132563*

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Решении о выпуске упоминается НРД, подразумевается НКО АО НРД или его правопреемник.

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1 000 (Одна тысяча) долларов США.

Индексация номинальной стоимости Облигации не предусмотрена.

4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

4.1. Для привилегированных акций:

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

4.2. Для облигаций:

Каждая Облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри выпуска Облигаций вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Владелец Облигации имеет право:

1) на получение номинальной стоимости принадлежащей ему Облигации при погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске, если обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций не прекращены полностью в соответствии с п. 5.8.1 Решения о выпуске, или на получение части номинальной стоимости Облигации, если обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращены частично в соответствии с п. 5.8.1 Решения о выпуске.

2) на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости или части номинальной стоимости Облигации) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске, если Эмитентом не было принято решение об отказе в одностороннем порядке от выплаты купонного дохода по Облигациям.

3) на возврат средств инвестирования в случае признания Выпуска несостоявшимся или недействительным в соответствии с Законодательством РФ.

4) свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с Законодательством РФ. Переход права собственности на Облигации допускается после их полной оплаты.

5) осуществлять иные права, предусмотренные Решением о выпуске и Законодательством РФ.

Владельцы Облигаций не вправе требовать досрочного погашения Облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Закона о рынке ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Эмитент обязуется обеспечить:

- владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации выпуска Облигаций недействительным;

- права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

4.2.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска:

Не применимо, по Облигациям обеспечение не предоставляется.

4.2.2. Для структурных облигаций:

Не применимо. Облигации не являются структурными облигациями.

4.2.3. Для облигаций без срока погашения:

Облигации являются облигациями без срока погашения.

Если Выпуск будет соответствовать требованиям Законодательства РФ и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение Облигаций, в состав источников добавочного капитала, Эмитент вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов (купонного дохода) по Облигациям.

Приобретение Облигаций означает согласие покупателя (владельца) Облигаций с возможностью принятия в указанном случае Эмитентом без согласия владельцев Облигаций решения (решений) об отказе от уплаты процентов (купонного дохода) по Облигациям. Решение об отказе от уплаты процентов (купонного дохода) по Облигациям принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

В течение периода обращения Облигаций Эмитент вправе принять решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процентов (купонного дохода) по Облигациям по купонному периоду (купонным периодам), по которому (которым) Эмитентом определен доход.

Решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процентов (купонного дохода) по Облигациям по купонному периоду (купонным периодам), по которому (которым) Эмитентом определен доход, принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания купонного периода, по которому определен доход.

Реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов (купонного дохода) по Облигациям. Реализация Эмитентом указанного права осуществляется в отношении всех Облигаций.

В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения об отказе в одностороннем порядке от уплаты процентов (купонного дохода) по Облигациям начисленные проценты по Облигациям не накапливаются и не возмещаются владельцам Облигаций.

У владельцев Облигаций отсутствует право требовать выплаты процентов (купонного дохода) по Облигациям, относящихся к купонному периоду (купонным периодам), в отношении которого (которых) Эмитент принял решение об отказе от уплаты процентов (купонного дохода).

Порядок и срок предоставления информации об отказе Эмитента от уплаты дохода по Облигациям:

Информация о принятии Эмитентом решения о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты процентов (купонного дохода) по Облигациям раскрывается Эмитентом:

- в форме сообщения о существенном факте

- в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, и не позднее даты окончания купонного периода, за который проценты (купонный доход) не будут(ет) выплачены(н).

Указанное сообщение будет содержать регистрационный номер Выпуска Облигаций, владельцам которых Эмитентом не будет выплачен купонный доход, размер такого купонного дохода (в процентах и в абсолютной величине) по каждой Облигации, период, за который указанный купонный доход начислен, дата принятия Эмитентом решения об отказе от уплаты процентов (купонного дохода) по Облигациям, уполномоченный орган Эмитента, принявший решение об отказе от уплаты процентов (купонного дохода) по Облигациям, иная информация по усмотрению Эмитента, в том числе указание на то, что реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов (купонного дохода) по Облигациям, а также что начисленные проценты не накапливаются и не возмещаются.

Порядок уведомления Эмитентом депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на облигации, организаторов торговли об отказе Эмитента от уплаты дохода по Облигациям:

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о принятом решении об отказе Эмитента от уплаты процента (купонного дохода) по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты принятия такого решения Эмитентом.

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, указывается данное обстоятельство. Указываются особенности, связанные с учетом и переходом прав на указанные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации:

В соответствии со статьей 17 Федерального закона от 04.08.2023 № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Облигации являются ценными бумагами, обращение которых возможно только среди квалифицированных инвесторов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

Депозитарии вправе зачислять Облигации на счет депо владельца в случае, если их владелец является квалифицированным инвестором, либо не является квалифицированным инвестором, но приобрел указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределении имущества ликвидируемого юридического лица и в иных случаях, установленных Банком России за исключением зачисления Облигаций на счет депо первых владельцев при размещении Облигаций.

Отчуждение размещенных Облигаций, а также предоставление (принятие) Облигаций в качестве обеспечения исполнения обязательств может осуществляться только через брокера. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу Закона о рынке

ценных бумаг при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело Облигации в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределении имущества ликвидируемого юридического лица, и на иные случаи, установленные Банком России.

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 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 российских рублях по официальному обменному курсу доллара США, установленному Банком России на дату погашения, в безналичном порядке.

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

5.2. Срок погашения облигаций

Облигации являются облигациями без срока погашения.

5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Погашение Облигаций производится в случаях, установленных п.5.6. Решения о выпуске.

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

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

Погашение Облигаций в иных случаях не предусмотрено.

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

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

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

Не применимо. Облигации не являются структурными облигациями.

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Информация о порядке определения купонных периодов для целей расчета купонного дохода:

Датой начала:

- 1 (первого) купонного периода является дата начала размещения Облигаций.
- 2 (второго) и каждого последующего купонного периода является дата окончания предыдущего купонного периода.

Датой окончания:

- 1 (первого) купонного периода является ранняя из следующих дат: 15 марта или 15 июня, или 15 сентября, или 15 декабря, наступающая после даты начала 1 (первого) купонного периода
- 2 (второго) и каждого последующего купонного периода является ранняя из следующих дат: 15 марта или 15 июня, или 15 сентября, или 15 декабря, наступающая после даты начала соответствующего купонного периода

Порядок определения дохода по каждому купону:

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

Порядок определения дохода для купонных периодов, с датой начала до 15.09.2024:

| Купонный период | В процентах (%) годовых |
|----------------------------|---|
| 1 (первый) купонный период | 11,992% годовых (год принимается равным 360 дням) |

Процентная(ые) ставка(и) на последующий(е) (после первого) купонный(е) период(ы) с датой начала до 15.09.2024 равна(ы) процентной ставке по Облигациям на первый купонный период.

Порядок определения дохода по Облигациям для купонных периодов, с датой начала, начиная с 15.09.2024:

Далее в настоящем пункте используются следующие термины:

Дата определения Процентной ставки: 2 (второй) рабочий день до Даты изменения Процентной ставки.

Дата изменения Процентной ставки:

означает 15 сентября 2024 года, а, после такой даты, - дату, наступающую через 1 (один) год после предшествующей Даты изменения Процентной ставки до тех пор, пока Облигации не будут погашены.

Казначейские облигации: *активно торгуемые казначейские ценные бумаги США со сроком погашения в дату, наступающую через 5 (пять) лет после соответствующей Даты изменения Процентной ставки (или в дату, ближайшую к данной дате), по выбору Расчетного агента.*

Ставка казначейских обязательств означает:

(а) выраженную в качестве процентной ставки среднюю ставку доходности за предшествующую неделю согласно последнему опубликованию статистических данных H.15(519) или любой заменяющей ее публикации, которая публикуется еженедельно Советом Управляющих Федеральной Резервной Системы и в которой указывается доходность активно обращающихся американских Казначейских облигаций, скорректированная на одинаковый срок погашения, по разделу «Сроки погашения казначейских бумаг», со сроком погашения (или погашения оставшейся части), наиболее близким к Казначейским облигациям (если ни один срок погашения не наступает

за три месяца до или через три месяца после такого периода, то определяются нормы доходности для двух опубликованных сроков погашения, наиболее близко соответствующих такому периоду, и Ставка казначейских обязательств рассчитывается путем линейной интерполяции или экстраполяции таких значений доходности с округлением до ближайшего месяца); или

(b) если такая средняя ставка доходности, указанная в подпункте (a) выше, не указана в такой статистической публикации или заменяющей ее публикации в течение недели, предшествующей соответствующей Дате определения Процентной ставки, то средняя ставка доходности определяется Расчетным агентом следующим образом:

(i) Расчетный агент просит основные нью-йоркские отделения каждого из четырех основных дилеров государственных ценных бумаг США предоставить ему данные о доходности, которую такое отделение предлагает по казначейским облигациям США со сроком погашения (или остатком срока погашения), максимально близким к соответствующим Казначейским облигациям, и определяет среднее значение таких величин (при необходимости с округлением до одной тысячной процентного пункта, при этом 0,0005% округляется в большую сторону); и

(ii) если Расчетный агент не может получить данные и рассчитать доходность согласно подпункту (b)(i) выше, Расчетный агент должен определить доходность в порядке, указанном в подпункте (a) выше, согласно последнему опубликованию статистических данных "H.15(519)" или любой заменяющей ее публикации (или, если публикация таких статистических данных больше не осуществляется, любого иного публичного источника аналогичной информации, издаваемого государственными органами США), предшествующий соответствующей Дате определения Процентной ставки.

Расчетный агент: *The Bank of New York Mellon* (Банк Нью-Йорка Меллон) (действующий через свой филиал в Лондоне) или, если применимо, любой последующий расчетный агент для Еврооблигаций, назначенный эмитентом Еврооблигаций на тот или иной момент времени.

Для купонных периодов начиная с 15 сентября 2024 г. процентная ставка (ранее и далее – Процентная ставка) определяется в соответствующую Дату определения процентной ставки как процентная ставка в процентах годовых на следующие 4 (четыре) купонных периода, по формуле:

Процентная ставка = Ставка казначейских обязательств + 7,592%

Значение Ставки казначейских обязательств должно быть направлено Расчетным агентом Эмитенту не позднее Даты определения Процентной ставки. В случае если Эмитент не получил указанную информацию от Расчетного агента в указанные сроки, Эмитент вправе сам определить значение Ставки казначейских облигаций руководствуясь вышеуказанным порядком определения Ставки казначейских обязательств не позднее Даты изменения Процентной ставки.

Процентная ставка подлежит конвертации в квартальную ставку в соответствии с существующими на рынке стандартами и, при необходимости, округлению до третьего знака после запятой (0,0005 округляется в большую сторону).

Расчет суммы выплат на одну Облигацию для 1 (Первого) купона производится по следующей формуле:

$КД1 = C1 \times Not \times DC / (360 \times 100\%) + t$

КД1 – купонный доход за 1 купонный период, в долларах США;

C1 - размер процентной ставки 1-ого купона, в процентах годовых (год принимается равным 360 дням);

Not – номинальная стоимость одной Облигации, в долларах США;

DC – количество дней 1-го купонного периода, определяется как количество дней между датой начала 1-го купонного периода (не включая эту дату) и датой окончания 1-ого купонного периода (включительно), исходя из того, что каждый полный месяц, вошедший в 1-й купонный период, принимается равным 30 дням, а неполный месяц принимается в расчет в количестве прошедших дней данного месяца.

t – накопленный купонный доход по Еврооблигациям по состоянию на дату начала размещения Облигаций.

Информация о величине *t* раскрывается Эмитентом не позднее даты начала размещения Облигаций в Ленте новостей.

Расчет суммы выплат на одну Облигацию для купонов, начиная со 2 (Второго), производится по следующей формуле:

$$КД_i = C_i * Nom * DC / (360 * 100\%), \text{ где}$$

C_i - размер процентной ставки *i*-того купона, в процентах годовых (год принимается равным 360 дням);

i – порядковый номер купонного периода (*i*=2,3,...);

КД_i - величина купонного дохода по каждой Облигации по *i*-му купонному периоду, в долларах США;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в долларах США;

DC – количество дней *i*-го купонного периода, определяется как количество дней между датой начала *i*-того купонного периода (не включая эту дату) и датой окончания *i*-того купонного периода (включительно), исходя из того, что каждый полный месяц, вошедший в *i*-й купонный период, принимается равным 30 дням, а неполный месяц принимается в расчет в количестве прошедших дней данного месяца.

Сумма купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

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

Облигации не являются структурными облигациями.

5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Указываются:

срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения: **Выплата купонного дохода по Облигациям производится в дату окончания соответствующего купонного периода (как она определена в п. 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 Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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 (передача) купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Выплата (передача) купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в безналичном порядке.

Эмитент осуществляет выплату сумм по Облигациям, причитающихся владельцам Облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по

Облигациям, в российских рублях по официальному курсу доллара США по отношению к рублю, установленному Банком России на дату окончания купонного периода, за который осуществляется выплата.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

Выплата (передача) дохода по Облигациям в неденежной форме не предусмотрена.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат в счет выплаты дохода 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 в счет выплаты дохода по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

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

Передача денежных выплат в счет выплаты дохода по Облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о рынке ценных бумаг, с особенностями в зависимости от способа учета прав на Облигации.

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

5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

5.6.1. Возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрена.

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

Условие целевого использования привлеченных при размещении Облигаций денежных средств:

Все привлеченные при размещении Облигаций денежные средства используются Эмитентом для приобретения у лиц, которые направили такие денежные средства в оплату размещаемых Облигаций, принадлежащих им Еврооблигаций.

Нецелевое использование денежных средств, полученных от размещения Облигаций, не является основанием для предоставления владельцам Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций. Иные последствия нецелевого использования денежных средств, полученных от размещения Облигаций, отсутствуют.

Нарушение механизма контроля за целевым использованием привлеченных денежных средств, полученных при размещении Облигаций, возможность использования которого обязуется обеспечить Эмитент, не является основанием для предоставления владельцам Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций. Иные последствия нарушения указанного механизма отсутствуют.

Описание механизма контроля за целевым использованием привлеченных денежных средств, полученных при размещении Облигаций, возможность использования которого обязуется обеспечить Эмитент:

Контроль за целевым использованием привлеченных денежных средств, полученных при размещении Облигаций, обеспечивается Эмитентом путем опубликования отчета, составленного Эмитентом, содержащего информацию о соблюдении целевого использования денежных средств, полученных при размещении Облигаций (далее – также Отчет), включая, но не ограничиваясь, сведения:

- о количестве размещенных Облигаций, в оплату которых были направлены денежные средства;*
- о количестве приобретенных Эмитентом Еврооблигаций;*
- о размере привлеченных денежных средств при размещении Облигаций;*
- о размере привлеченных денежных средств, использованных при размещении Облигаций для приобретения у лиц, которые направили такие денежные средства в оплату размещаемых Облигаций, принадлежащих им Еврооблигаций.*

Отчет раскрывается Эмитентом не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания размещения Облигаций на странице в сети Интернет по адресу <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2989>.

5.6.2. *Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.*

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента допускается только после их полной оплаты и осуществляется в отношении всех Облигаций Выпуска.

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.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в российских рублях по официальному обменному курсу доллара США, установленному Банком России на Дату погашения (как этот термин определен ниже).

В случае если Выпуск будет соответствовать требованиям Законодательства РФ и нормативных актов Банка России, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение Облигаций в состав источников добавочного капитала Эмитента, погашение Облигаций по усмотрению Эмитента допускается только после получения Согласия Банка России в соответствии с условиями настоящего пункта Решения о выпуске.

Уполномоченный орган Эмитента вправе принять решение о погашении Облигаций в следующих случаях (далее – «События погашения»):

(а) Непредоставление Банком России согласия на включение Облигаций в состав источников добавочного капитала.

При наступлении случая (а) Эмитент принимает решение о погашении Облигаций без согласования с Банком России.

(б) Если после включения Облигаций в добавочный капитал в Законодательство РФ внесены изменения:

- существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и владельцев Облигаций (например, новые налоги, в т.ч. удержание налога или увеличение его размера, что повлечет увеличение расходов Эмитента);*

-после которых Облигации перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов, для включения в добавочный капитал.

При наступлении случая (б) Эмитент принимает решение о погашении Облигаций после получения Согласия Банка России.

(в) В случае, если Выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение Облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента, Эмитент может погасить Облигации по своему усмотрению в дату окончания купонного периода, если этой датой является - 15.09.2024, в последующем – в дату окончания каждого очередного периода обращения Облигаций продолжительностью 4 (четыре) купонных периода.

В случае (в) Эмитент принимает решение о погашении Выпуска Облигаций после получения Согласия Банка России, как это описано в настоящем пункте ниже.

Далее любая из указанных в настоящем пункте дат погашения Облигаций Эмитентом именуется «Датой погашения».

Если установленная в соответствии с настоящим пунктом 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 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.

Стоимость (порядок определения стоимости) погашения Облигаций:

Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется по цене, равной 100% (Ста процентам) от номинальной стоимости Облигаций.

Если до Даты погашения обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций 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% (Ста процентам) от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на Дату погашения.

При погашении Облигаций владельцам Облигаций будет также выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату погашения в соответствии с п. 12 Решения о выпуске.

Если до Даты 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 погашении Облигаций производится в размере непрекращенных обязательств.

Если Эмитентом принято решение об одностороннем отказе от выплаты купонного дохода по Облигациям в соответствии с п. 4.2.3 Решения о выпуске, выплата накопленного купонного дохода при погашении Облигаций Эмитентом не производится.

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

В случае наступления любого из Событий погашения уполномоченный орган управления Эмитента вправе принять решение о погашении Облигаций в разумные сроки, необходимые для принятия такого решения, при соблюдении следующих условий:

Для События погашения, указанного в подпункте (а):

Эмитентом был получен отказ Банка России на включение Облигаций в состав источников добавочного капитала в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 646-П.

Для Событий погашения, указанных в подпунктах (б)-(в):

Эмитентом было получено Согласие Банка России в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 646-П. При этом, в связи с тем, что Согласие Банка России утрачивает силу по

истечения 3 (Трех) месяцев со дня его получения, решение о погашении Облигаций должно быть принято Эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты истечения указанного срока.

Если Эмитент не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания действия Соглашения Банка России, не примет решение о погашении Облигаций, то считается, что возможность погашения по усмотрению Эмитента не использована и Эмитент не вправе погасить Облигации до получения нового Соглашения Банка России.

Для получения Соглашения Банка России Эмитент направляет в Банк России ходатайство о согласовании погашения Облигаций в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 646-П. В месячный срок со дня получения указанного ходатайства, а также документов, которые должны быть предоставлены в Банк России в соответствии с Положением Банка России № 646-П, Банк России должен принять решение о возможности погашения Облигаций: предоставить Соглашение Банка России либо отказать в возможности погашения Облигаций.

Дата начала и окончания погашения:

Датой погашения является дата, определенная Эмитентом в решении о погашении Облигаций и наступающая не ранее, чем на 14 (Четырнадцатый) день с даты раскрытия информации Эмитентом о принятом решении о погашении Облигаций в порядке, указанном ниже.

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.

Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

Порядок погашения облигаций по усмотрению Эмитента:

Выплата производится денежными средствами в российских рублях по официальному обменному курсу доллара США, установленному Банком России на Дату погашения.

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

Владельцы Облигаций получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным ст. 8.7 Закона о рынке ценных бумаг, с особенностями в зависимости от способа учета прав на Облигации.

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

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

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

б) 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 рынке ценных бумаг раскрыта информация о получении им подлежащих передаче выплат по Облигациям.

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.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

а) при погашении Облигаций – после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода за все купонные периоды в течение периода обращения (которые должны быть исполнены в соответствии с Решением о выпуске) и погашению номинальной стоимости Облигаций, или

б) в случае полного прекращения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций – в Дату прекращения обязательств (как она определена в п. 5.8.1 Решения о выпуске) 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.

Порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах погашения облигаций по усмотрению Эмитента:

а) Информация о принятом решении о погашении Облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается Эмитентом в Ленте новостей в форме сообщения не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты погашения Облигаций и не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного Законодательством РФ для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется.

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

Эмитент информирует НРД о принятом решении о погашении Облигаций по усмотрению Эмитента, в том числе о Дате погашения и условиях погашения Облигаций, в согласованном порядке.

б) Эмитент раскрывает в Ленте новостей информацию об итогах погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в форме сообщения не позднее 1 (Одного) рабочего дня с Даты погашения.

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

Эмитент информирует НРД об итогах погашения Облигаций в согласованном порядке.

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 Закона «О рынке ценных бумаг».

Владельцы облигаций без срока погашения не вправе предъявлять требование о досрочном погашении таких облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Закона о рынке ценных бумаг.

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации:

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «зеленые облигации», и (или) «социальные облигации», и (или) «облигации устойчивого развития», и (или) «инфраструктурные облигации» и (или) «адаптационные облигации».

5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Платежный агент по Облигациям не привлекается.

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

5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям

Указываются события, при наступлении которых возможно прекращение обязательств по облигациям, порядок и срок раскрытия информации о наступлении такого события.

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

Если Выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям Законодательства РФ и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение Облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента, в случае наступления одного из двух следующих событий (ранее и далее – «Событие прекращения обязательств»):

- значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) Эмитента, рассчитанное Эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, достигло уровня ниже 5,125% (Пять целых сто двадцать пять тысячных процента) в совокупности за 6 (Шесть) и более операционных дней в течение любых 30 (Тридцати) последовательных операционных дней (далее – «Событие прекращения обязательств А»);

- 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 несостоятельности (банкротстве), также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов (далее – «АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, предусматривающий оказание Банком России или АСВ финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Закона о несостоятельности (банкротстве) (далее, соответственно, – «План» и «Событие прекращения обязательств Б»),

наступают следующие последствия:

- обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью либо частично;

- начисленные и невыплаченные проценты (купоны) по Облигациям не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства 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 5,125%, а в случае реализации Плана – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с нормативными актами Банка России в отношении обязательных нормативов банков.

Если Эмитент понесет убытки, следствием которых станет наступление События прекращения обязательств, указанные выше 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 раскрывается Эмитентом в Ленте новостей в форме сообщения не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты наступления События прекращения обязательств А.

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

Не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты наступления 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 5,125 (Пять целых сто двадцать пять сотых) процента.

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, размещает на официальном сайте Банка России информацию о наступлении События прекращения обязательств А и, при наличии согласия Эмитента, 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 5,125 (Пять целых сто двадцать пять сотых) процента;

- 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, если Эмитентом с НРД не согласованы иные порядок и сроки такого уведомления.

Сообщение о раскрытии Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в Ленте новостей в форме сообщения не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты раскрытия Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А.

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств Б

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б раскрывается Эмитентом в Ленте новостей в форме сообщения не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты наступления или с даты, в которую Эмитенту стало известно о наступлении События прекращения обязательств Б.

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 Инструкцией Банка России № 199-И.

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, если Эмитентом с Биржей и НРД не согласованы иные порядок и сроки такого уведомления.

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 условия о прекращении полностью либо частично обязательств Эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям, а также о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов вступают 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 АСВ мер по финансированию Эмитента в соответствии со статьей 189.49 Закона о несостоятельности (банкротстве), предусмотренных соответствующим Планом, и действуют:

- в случае наступления События прекращения обязательств А – до восстановления значений норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 (Пять целых сто двадцать пять сотых) процента;

- в случае наступления События прекращения обязательств Б – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Эмитента, установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 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 не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного Законодательством РФ для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется, 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.

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, указанных выше, 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 Облигациям какие-либо выплаты по Облигациям Эмитентом не производятся.

В Дату прекращения обязательств либо в Дату 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 АСВ мер по финансированию Эмитента в соответствии со статьей 189.49 Закона о несостоятельности (банкротстве), предусмотренных соответствующим Планом, наступают следующие последствия:

- обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью либо частично;

- начисленные и невыплаченные проценты (купоны) по Облигациям не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства 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 5,125 (Пять целых сто двадцать пять сотых) процента, а в случае реализации Плана – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Эмитента, установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Очередность прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным 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 добавочного 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 (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 (Пять целых сто двадцать пять сотых) процентов, а в случае реализации Плана – в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Эмитента, установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 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 Банка России № 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

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

а) Если размер (сумма) обязательств по Облигациям Эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, равен или превышает сумму обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, то обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости 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.

При этом владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Эмитентом каких-либо выплат и Облигации списываются со счетов депо.

б) Если размер (сумма) обязательств по Облигациям Эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, меньше суммы обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, то обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются частично. При этом начисленные и невыплаченные проценты (купоны) на часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по выплате которой прекращаются, не выплачиваются, не возмещаются и не накапливаются, обязательства 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 Облигаций на Дату прекращения обязательств и

- размером (суммой) обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 (Пять целых сто двадцать пять сотых) процента, либо, в случае реализации Плана, – для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Эмитента, установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

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 одного цента, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целого цента (целых центов) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Частичное прекращение обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций осуществляется в одинаковом проценте от номинальной стоимости Облигаций в отношении всех Облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации, в форме сообщения о существенном факте не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного Законодательством РФ для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления 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.

Указанное сообщение должно содержать:

- Дату прекращения обязательств;*
- регистрационный номер Выпуска, обязательства по которому прекращаются;*
- 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 управления Эмитента, принявший соответствующее решение;*
- иную информацию по усмотрению Эмитента.*

Информация о прекращении обязательств по Облигациям раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с соответствующей Даты прекращения обязательств.

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

Эмитент не позднее 1 (Одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного Законодательством РФ 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, если Эмитентом с Биржей и НРД не согласованы иные порядок и сроки такого уведомления.

В уведомлении Эмитент, в том числе, указывает:

- Дату прекращения обязательств;*
- величину номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации, 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 НРД о прекращении обязательств Эмитента по Облигациям не позднее следующего дня с Даты прекращения обязательств, если Эмитентом с НРД не согласованы иные порядок и сроки предоставления такой информации.

5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа

Прощение долга по Облигациям не предусмотрено.

6. Сведения о приобретении облигаций

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

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

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

8. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода

8.1. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "зеленые облигации":

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации как «зеленые облигации».

8.2. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "социальные облигации":

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации как «социальные облигации».

8.2.1. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "облигации устойчивого развития":

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации как «облигации устойчивого развития».

8.3. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «инфраструктурные облигации»:

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации как «инфраструктурные облигации».

8.4. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «адаптационные облигации»:

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации как «адаптационные облигации».

8.5. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития»:

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации как «облигации, связанные с целями устойчивого развития».

8.6. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «облигации климатического перехода»:

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации как «облигации климатического перехода».

9. Сведения о представителе владельцев облигаций

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

9(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций

Решением о выпуске Облигаций не предусмотрены вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания владельцев Облигаций, по которым общее собрание владельцев Облигаций вправе принимать решение дополнительно к вопросам, предусмотренным пунктом 1 статьи 29.7 Закона о рынке ценных бумаг.

10. Обязательство эмитента

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

11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям

Не применимо. Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

12. Иные сведения

12.1. Размещение Облигаций планируется осуществить в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 14.07.2022 № 319-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», пунктом 2 части 1.1 статьи 7 Федерального закона от 14.07.2022 № 292-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, признании утратившим силу абзаца шестого части первой статьи 7 Закона Российской Федерации «О государственной тайне», приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей регулирования корпоративных отношений в 2022 и 2023 годах» с оплатой Облигаций при их размещении Еврооблигациями и/или денежными средствами с целевым использованием привлеченных денежных средств для приобретения Еврооблигаций.

12.2. В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой окончания 1 купона Выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД = C1 \times Not \times DC / (360 \times 100\%) + t$$

НКД – накопленный купонный доход, в долларах США;

C1 - размер процентной ставки 1-ого купона, в процентах годовых (год принимается равным 360 дням);

Not – номинальная стоимость одной Облигации, в долларах США;

DC – количество дней для определения НКД, определяется как количество дней между датой начала 1 (Первого) купонного периода и датой расчета НКД исходя из того, что, каждый полный месяц, вошедший в 1-й купонный период, принимается равным 30 дням, а неполный месяц принимается в расчет в количестве прошедших дней данного месяца.

t – накопленный купонный доход по Еврооблигациям по состоянию на дату начала размещения Облигаций.

Информация о величине t раскрывается Эмитентом не позднее даты начала размещения Облигаций в Ленте новостей.

В течение срока обращения Облигаций в любой день купонного периода (начиная со 2-го купонного периода) величина накопленного купонного дохода (НКД) по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_i * \text{Nom} * \text{DC} / (360 * 100\%), \text{ где}$$

C_i - размер процентной ставки i -того купона, в процентах годовых (год принимается равным 360 дням);

i – порядковый номер купонного периода, $i=2, 3...$;

НКД – накопленный купонный доход, в долларах США;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в долларах США;

DC – количество дней для определения НКД, определяется как количество дней между датой начала i -того купонного периода (не включая эту дату) и датой расчета НКД (включительно), исходя из того, что каждый полный месяц, вошедший в i -й купонный период, принимается равным 30 дням, а неполный месяц принимается в расчет в количестве прошедших дней данного месяца.

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

Выплата НКД по Облигациям осуществляется в российских рублях по официальному курсу доллара США по отношению к рублю, установленному Банком России на дату исполнения соответствующего обязательства.

НКД для выплаты в российских рублях в расчете на одну Облигацию рассчитывается 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 целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

12.3. Эмитент предполагает обратиться к ПАО Московская Биржа для допуска Облигаций к обращению на организованных торгах после даты начала их размещения.

Сведения о ПАО Московская Биржа:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1027739387411

В случае прекращения деятельности ПАО Московская Биржа в связи с его реорганизацией функции организатора торговли, будут осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Решении о выпуске упоминается ПАО Московская Биржа, подразумевается ПАО Московская Биржа или его правопреемник.

12.4. В соответствии с подпунктом «б» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – Указ) предусмотренные подпунктом «а» пункта 1 Указа сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, могут осуществляться (исполняться) на

основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).

Согласно подпункту 2) пункта 1 Указа сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество, осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, могут осуществляться на организованных торгах на основании разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).

12.5. В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с включением Облигаций в добавочный капитал, а также с исполнением обязательств Эмитентом по досрочному погашению и(или) выплате доходов, законодательством Российской Федерации и(или) нормативными актами в сфере финансовых рынков будут установлены условия и(или) порядок, и(или) правила (требования), и(или) сроки, отличные от тех, которые содержатся в Решении о выпуске, совершение определенных действий, связанных с включением Облигаций в добавочный капитал, исполнение обязательств Эмитентом по досрочному погашению и(или) выплате доходов, будут осуществляться с учетом таких требований законодательства Российской Федерации (или) нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.