

Зарегистрировано "30" мая 2024 года
регистрационный номер выпуска ценных бумаг

4-12-01326-B

Банк России

Заместитель директора
Департамента
корпоративных отношений

С.А. Миронова

(подпись уполномоченного лица Банка России)



**РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»**

*бездокументарные процентные неконвертируемые облигации с централизованным
учетом прав серии 30-500*

на основании решения о размещении ценных бумаг, принятого Советом директоров АО «АЛЬФА-
БАНК» «17» мая 2024 года, протокол от «17» мая 2024 года № 08-2024

**НЕЦЕЛЕВОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ
ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ, НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ОСНОВАНИЕМ ДЛЯ
ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ ПО ТРЕБОВАНИЮ ИХ
ВЛАДЕЛЬЦЕВ. ПОСЛЕДСТВИЯ НЕЦЕЛЕВОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ,
ОТСУТСТВУЮТ**

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

Председатель Правления АО «АЛЬФА-БАНК»

А.Б. Соколов
(инициалы, фамилия)

(подпись)



17.05.2024

(дата подписи)

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

Биржа	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
владелец Облигаций	владелец Облигаций и иное лицо, осуществляющее в соответствии с Законодательством РФ права по Облигациям
Выпуск	настоящий выпуск Облигаций
Дата погашения	имеет значение, данное этому термину в п. 5.6 Решения о выпуске
Еврооблигации	иностранные необеспеченные бессрочные облигации (еврооблигации), выпущенные Эмитентом Еврооблигаций, номинированные в долларах США, ISIN: XS1760786340
Закон о банках и банковской деятельности	Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
Законодательство РФ	действующие Федеральные законы и нормативно правовые акты Российской Федерации (включая рекомендации, разъяснения и толкования законодательства Российской Федерации опубликованные Банком России или органами государственной власти, в том числе, но не ограничиваясь, Министерством финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службой)
Закон о несостоятельности (банкротстве)	Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
Закон о рынке ценных бумаг	Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
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»
Казначейские облигации	активно торгующиеся казначейские ценные бумаги США со сроком погашения в дату, наступающую через 5 (пять) лет после соответствующей даты начала Очередной части периода обращения Облигаций (или наиболее близко к такой дате), по выбору Расчетного агента
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» - депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Облигации

Облигации	облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии ЗО-500
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»)» (с изменениями и изъятиями)
Решение о выпуске	настоящее решение о выпуске ценных бумаг, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении выпуска Облигаций
Расчетный агент	означает The Bank of New York Mellon (Банк Нью-Йорка Меллон) или любой иной основной платежный агент, назначенный на тот или иной момент времени в связи с выпуском Еврооблигаций
Событие прекращения обязательств	имеет значение, данное этому термину в п. 5.8.1 Решения о выпуске
Согласие Банка России	решение Банка России о возможности внесения изменений в Решение о выпуске, а также решение Банка России о возможности погашения Облигаций, которое в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Решением о выпуске, должно быть получено Эмитентом в порядке, установленном Положением Банка России №646-П
Страница в сети Интернет	страница в сети Интернет https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389
Условия размещения	документ, содержащий условия размещения Облигаций
Эмитент, Кредитная организация-эмитент	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» (ОГРН: 1027700067328, ИНН: 7728168971), имеющее обязательства по субординированному займу, предоставленному займодавцем (Эмитентом Еврооблигаций) в соответствии с Договором о предоставлении субординированного займа от 26 января 2018 года за счет размещения Еврооблигаций
Эмитент Еврооблигаций	ALFA BOND ISSUANCE PLC (Альфа Бонд Ишьюэнс Пи-Эл-Си) – иностранная организация, учрежденная в соответствии с законодательством Ирландии, выпустившая Еврооблигации

Ссылки на федеральные законы и иные нормативные акты распространяются, также, на нормативные документы, вступившие в силу в связи с прекращением действия таких федеральных законов и иных нормативных актов.

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 ЗО-500.

2. Указание на способ учета прав на облигации

Предусмотрен централизованный учет прав на Облигации.

Депозитарий, который будет осуществлять централизованный учет прав:

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: 1 000 (Одна тысяча) долларов США.

Индексация номинальной стоимости Облигаций 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 вне зависимости от времени приобретения Облигаций.

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

- 1) Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости принадлежащей ему Облигации при погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске, если обязательства Кредитной организации-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 Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращены частично в соответствии с п. 5.8.1 Решения о выпуске.
- 2) Владелец Облигации имеет право 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) Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания Выпуска недействительным в соответствии с Законодательством РФ.
- 4) Владелец Облигации имеет право продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с Законодательством РФ. Переход права собственности на Облигации допускается после их полной оплаты.
- 5) Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные Решением о выпуске и Законодательством РФ.

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

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Эмитент вправе осуществить погашение Облигаций по своему усмотрению в случаях, в порядке и на условиях, определенных в п. 5.6 Решения о выпуске.

В случае несостоятельности (банкротства) Эмитента и при условии, что Банком России будет согласована возможность включения Облигаций в состав источников добавочного капитала Кредитной организации-эмитента, требования по Облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям, удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов Эмитента.

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

Если Выпуск будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения Облигаций в состав источников добавочного капитала Кредитной организации-эмитента, владельцы Облигаций не имеют права требовать досрочного исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по выплате процентов (купонного дохода) и (или) погашению номинальной стоимости Облигаций, а также осуществлению каких-либо иных выплат, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Закона о рынке ценных бумаг.

Кредитная организация-эмитент обязуется обеспечить:

- владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с Законодательством РФ выпуска Облигаций недействительным;
- права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного Законодательством РФ порядка осуществления этих прав.

Погашение Облигаций может осуществляться только по решению Эмитента.

Данный Выпуск не размещается в рамках программы облигаций.

4.2.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска:

Не применимо. Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

4.2.2. Для структурных облигаций:

Не применимо. Облигации не являются структурными облигациями.

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

Облигации являются облигациями без установленного срока погашения.

Если Выпуск будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения Облигаций в состав источников добавочного капитала, Кредитная организация-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 Кредитной организацией-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 Кредитной организации-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) Кредитной организацией-эмитентом начислен доход.

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

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

В случае принятия уполномоченным органом Кредитной организации-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 раскрытия информации об отказе Кредитной организации-эмитента от уплаты дохода по Облигациям:

Информация о принятии решения уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты процентов (купонного дохода) по Облигациям раскрывается Эмитентом в Ленте новостей 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 Кредитной организации-эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента, если составления протокола не требуется, и не позднее даты окончания соответствующего купонного периода, за который процент (купонный доход) не будет выплачен.

Указанное сообщение должно содержать регистрационный номер Выпуска Облигаций, владельцам которых Кредитной организацией-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 Кредитной организации-эмитента, принявший решение об отказе от уплаты процентов (купонного дохода) по Облигациям, иная информация по усмотрению Кредитной организации-эмитента, в том числе указание на то, что реализация Кредитной организацией-эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов (купонного дохода) по Облигациям, а также что начисленные проценты не накапливаются и не возмещаются.

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

Кредитная организация-эмитент уведомляет Биржу и НРД о принятом решении об отказе Кредитной организации-эмитента от уплаты процента (купонного дохода) по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного Законодательством РФ для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организацией-эмитента, если составление протокола не требуется (если Эмитентом с Биржей и НРД не согласованы иной порядок и сроки).

4.3. Для облигаций с ипотечным покрытием:

Не применимо. Размещаемые Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

4.4. Для опционов эмитента указываются:

Не применимо. Размещаемые Облигации не являются опционами Эмитента.

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

Не применимо. Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

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.

Переход права собственности на Облигации допускается после их полной оплаты. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске, Условий размещения и 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

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

Погашение Облигаций производится денежными средствами в российских рублях по официальному обменному курсу доллара США, установленному Банком России на дату исполнения соответствующего обязательства, в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Облигациям, и о величине выплаты в валюте Российской Федерации (российских рублях) по курсу, по которому будет производиться выплата по Облигациям, в расчете на одну Облигацию не позднее рабочего дня, предшествующего дате выплаты. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5 (Пяти), второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5 (Пяти), второй знак после запятой не изменяется).

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

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

Погашение Облигаций имуществом не предусмотрено.

5.2. Срок погашения облигаций

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

Срок погашения по Облигациям не определяется.

5.3. Порядок и условия погашения облигаций

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

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

Порядок получения выплат при погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента указан в п. 5.6 Решения о выпуске.

Погашение Облигаций в иных случаях не предусмотрено.

В случае погашения облигаций имуществом указываются иные особенности, связанные с порядком и условиями такого погашения.

Облигации не погашаются имуществом.

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

Не применимо. Облигации не являются структурными облигациями.

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

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

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

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

Даты начала и окончания купонных периодов, будут определяться в следующем порядке:

Купонный период	
Дата начала	Дата окончания
Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций	Датой окончания 1-го купонного периода является дата: 30 июля 2024 года
Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода	Датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода является наступающая после окончания предыдущего купонного периода наиболее ранняя из следующих дат: 30 января, 30 апреля, 30 июля и 30 октября каждого календарного года

Процентная ставка и размер дохода по первому купону:

8,128% (Восемь целых сто двадцать восемь тысячных процентов) годовых, что составляет 20,32 (Двадцать целых тридцать две сотых) долларов США в расчете на одну Облигацию. НКД рассчитывается в соответствии с порядком, указанным ниже в настоящем пункте или в пункте 12 Решения о выпуске.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Размер купонного дохода по каждому купонному периоду, дата выплаты которого приходится до 30 апреля 2028 года (включительно):

8,128% (Восемь целых сто двадцать восемь тысячных процентов) годовых, что соответствует 20,32 (Двадцати целым тридцати двум сотым) долларам США в расчете на одну Облигацию.

Размер купонного дохода по купонным периодам, даты выплат которых приходятся после 30 апреля 2028 года:

Размер процентной ставки на каждые последующие непосредственно идущие друг за другом 20 (Двадцать) купонных периодов обращения Облигаций (далее – «**Очередная часть периода обращения Облигаций**») определяется по формуле с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Кредитной организации-эмитента, в числовом выражении, в дату определения новой ставки купона, которая наступает за 2 (Два) рабочих дня до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций (далее – «**Дата определения новой ставки купона**»):

$$C_j = R + 4,572\%, \text{ где}$$

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

j – порядковый номер очередного купонного периода, дата выплаты по которому приходится на Очередную часть периода обращения Облигаций;

R – Ставка казначейских обязательств, которая означает:

(а) выраженную в качестве процентной ставки среднюю доходность за предшествующие 7 (семь) дней согласно последней (на Дату определения новой ставки купона) публикации статистических данных «Н.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 оставшимся сроком погашения), наиболее близким к Казначейским облигациям. Если ни один срок погашения не наступает за три месяца до или через три месяца после такого периода времени, то определяются нормы доходности для двух опубликованных сроков погашения, наиболее близко соответствующих такому периоду времени, и Ставка казначейских обязательств рассчитывается путём линейной интерполяции или экстраполяции таких значений доходности с округлением до ближайшего месяца; или

(b) если такая средняя ставка доходности, указанная в подпункте (а) выше, не указана в такой статистической публикации или заменяющей ее публикации в течение недели, предшествующей соответствующей Дате определения новой ставки купона, то значение R 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 (а) выше, согласно последнему опубликованию статистических данных «Н.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 новой ставки купона.

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

Порядок раскрытия информации:

Информация о размере процентной ставки на каждую Очередную часть периода обращения Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с Даты определения новой ставки купона.

Информация о размере процентной ставки на каждую Очередную часть периода обращения Облигаций доводится Кредитной организацией-эмитентом до сведения НРД в порядке и в сроки, согласованные между НРД и Эмитентом.

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

$НКД = 8,128\% * Nom * (Nt / (360 * 100\%) + M$, где

НКД – накопленный купонный доход, в валюте номинальной стоимости Облигаций;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в валюте номинальной стоимости Облигаций;

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

M – сумма начисленных и невыплаченных процентов по Еврооблигации в дату начала 1 (Первого) купонного периода (дату начала размещения Облигаций), в долларах США.

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

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

$НКД = C(j) * Nom * (Nt / (360 * 100\%))$, где

НКД – накопленный купонный доход, в валюте номинальной стоимости Облигаций;

C (j) - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых, где j - порядковый номер соответствующего купонного периода, j=2,3...;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в валюте номинальной стоимости Облигаций;

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

Величина НКД определяется в расчете на одну Облигацию с точностью до двух знаков после запятой. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой цифры не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 (нуля) до 4 (четырёх), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 (пяти) до 9 (девяти).

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;

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

Если дата окончания купонного периода 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 Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

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

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

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в безналичном порядке денежными средствами в российских рублях по официальному обменному курсу доллара США, установленному Банком России на дату исполнения соответствующего обязательства, в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Облигациям, и о величине выплаты в валюте Российской Федерации (российских рублях) по курсу, по которому будет производиться выплата по Облигациям, в расчете на одну Облигацию не позднее рабочего дня, предшествующего дате выплаты. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5 (Пяти), второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5 (Пяти), второй знак после запятой не изменяется).

Выплата дохода по Облигациям в неденежной форме не предусмотрена.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам, права на которые учитываются депозитарием, 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 по Облигациям через депозитарий, депонентами которого они являются.

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

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.

Облигации являются ценными бумагами с централизованным учетом прав.

Передача денежных выплат при выплате дохода по Облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренном ст. 8.7 Закона о рынке ценных бумаг, с особенностями в зависимости от способа учета прав на Облигации.

В случае если Выпуск будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения

Облигаций в состав источников добавочного капитала, Эмитент вправе принять в одностороннем порядке решение об отказе полностью либо частично от уплаты процентов (купонного дохода) по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) начислен доход.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью принятия в указанном случае Эмитентом без согласия владельцев Облигаций решения (решений) об отказе от уплаты доходов по Облигациям. Решение об отказе от уплаты доходов по Облигациям может быть принято Эмитентом неограниченное количество раз в течение периода обращения Облигаций.

5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Нецелевое использование денежных средств, полученных от размещения Облигаций, не является основанием для досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев. 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 досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев. Последствия нарушения указанного механизма отсутствуют.

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

Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента

Предусмотрена возможность погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

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

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

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

Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций Выпуска.

В случае если Выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения Облигаций в состав источников добавочного капитала Кредитной организации-эмитента погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, а также досрочная уплата дохода (процентов) по Облигациям допускается только после получения Согласия Банка России в соответствии с условиями настоящего пункта Решения о выпуске.

Облигации могут быть погашены по решению уполномоченного органа Эмитента в следующих случаях (далее – «**События погашения**»):

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

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

(б) Если после представления в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и согласования Банком России возможности включения Облигаций в состав источников добавочного капитала в Законодательство РФ внесены изменения:

- существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента, в том числе если в результате внесения изменений в налоговое Законодательство РФ 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;
- после которых Облигации перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на возможность включения Облигаций в полном объеме или частично в состав источников добавочного капитала.

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 согласована возможность включения Облигаций в состав источников добавочного капитала Эмитента, Эмитент может погасить Облигации по своему усмотрению в дату окончания первого купонного периода или любого последующего купонного периода¹.

В случае (в) Эмитент принимает решение о погашении Облигаций после получения Согласия Банка России.

Далее любая из указанных в настоящем пункте дат погашения Облигаций Эмитентом именуется «**Дата 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 суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

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 (непогашенной) 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 Кредитной организации-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.

¹ Расчет срока погашения Облигаций осуществляется с даты включения в состав источников собственных средств (капитала) Кредитной организации-эмитента замещаемого субординированного займа, предоставленного займодавцем (Эмитентом Еврооблигаций) в соответствии с Договором о предоставлении субординированного займа от 26 января 2018 года, за счет размещения Еврооблигаций (подпункт 1.3 пункта 1 решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. «Об особенностях применения Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П в отношении субординированных облигаций»).

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 возможность включения Облигаций в состав источников добавочного капитала в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 646-П.

Решение о погашении Облигаций в случае, указанном в подпункте (а) настоящего пункта, принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до Даты погашения.

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 истечении 3 (Трех) месяцев со дня его получения, решение о погашении Облигаций должно быть принято Эмитентом не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты истечения указанного срока.

Если Эмитент не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до окончания действия Согласия Банка России, не примет решение о погашении Облигаций в указанный срок, то считается, что возможность погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не использована и Эмитент не вправе погасить Облигации до получения нового Согласия Банка России.

Для получения Согласия 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 Согласие 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 30 (Тридцатый) день с даты раскрытия информации Эмитентом о принятом решении о досрочном погашении Облигаций.

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 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 исполнения соответствующего обязательства, в безналичном порядке. Возможность и условия выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрены.

Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Облигациям, и о величине выплаты в валюте Российской Федерации (российских рублях) по курсу, по которому будет производиться выплата по Облигациям, в расчете на одну Облигацию не позднее рабочего дня, предшествующего дате выплаты. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5 (Пяти), второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5 (Пяти), второй знак после запятой не изменяется).

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

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по 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 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 о существенном факте не позднее, чем за 30 (Тридцать) 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, размере выплаты 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 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Облигации Выпуска являются облигациями без установленного срока погашения. В случае если Выпуск будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения Облигаций в состав источников добавочного капитала Эмитента, владельцы Облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном погашении Облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Закона о рынке ценных бумаг.

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «зеленые облигации», и (или) адаптационные облигации», и (или) «социальные облигации», и (или) «облигации устойчивого развития», и (или) «инфраструктурные облигации», указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения эмитентом условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с настоящим решением о выпуске облигаций.

Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «зеленые облигации», «адаптационные облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», или «инфраструктурные облигации».

5.7. Сведения о платежных агентах по Облигациям

На момент подписания Решения о выпуске платежный агент не назначен.

Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения.

Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов по одному и тому же выпуску Облигаций.

Порядок раскрытия информации о таких действиях:

Информация о назначении Эмитентом платежного агента и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – даты вступления его в силу.

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, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России согласована возможность включения Облигаций в состав источников добавочного капитала Кредитной организации-эмитента, в случае наступления одного из двух следующих событий (ранее и далее – *«Событие прекращения обязательств»*):

– значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) Кредитной организации-эмитента, рассчитанное Кредитной организацией-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% (Пяти целых ста двадцати пяти тысячных процента), 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 Кредитная организация-эмитент понесет убытки, следствием которых станет наступление События прекращения обязательств, указанные выше обязательства Кредитной организации-эмитента

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

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

Порядок 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 Кредитная организация-эмитент не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты наступления События прекращения обязательств А обязана направить соответствующую информацию в Банк России.

Не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты наступления События прекращения обязательств А Кредитная организация-эмитент обязана также представить в Банк России информацию:

- о совокупном объеме обязательств Кредитной организации-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 Кредитной организации-эмитента;
- о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125% (Пяти целых ста двадцати пяти тысячных процента).

Кроме этого, Кредитная организация-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 Кредитной организации-эмитента, информацию:

- о совокупном объеме обязательств Кредитной организации-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 Кредитной организации-эмитента;
- о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125% (Пяти целых ста двадцати пяти тысячных 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 Биржей и (или) 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 Кредитная организация-эмитент обязана представить в Банк России информацию:

- о совокупном объеме обязательств Кредитной организации-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 Кредитной организации-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, Кредитной организацией-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 (или) НРД не согласованы иные порядок и сроки такого уведомления.

Порядок прекращения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям

После размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б Кредитная организация-эмитент обязана принять решение об использовании нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации-эмитента. В случае если этого недостаточно для покрытия убытков Кредитной организации-эмитента, уполномоченный орган Кредитной организации-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 Кредитной организации-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 Кредитной организации-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 Кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125% (пяти целых ста двадцати пяти тысячных процента);

– в случае наступления События прекращения обязательств Б – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Кредитной организации-эмитента, установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Кредитная организация-эмитент раскрывает в Ленте новостей сообщение о существенном факте о принятии решения о прекращении обязательств Эмитента по Облигациям и о соответствующей Дате прекращения обязательств не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного Законодательством РФ для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации-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 Кредитной организации-эмитента по возврату суммы основного долга, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям какие-либо выплаты по Облигациям Кредитной организацией-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 Кредитной организации-эмитента в соответствии со статьей 189.49 Закона о несостоятельности (банкротстве), предусмотренных соответствующим Планом, наступают следующие последствия:

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

Указанные последствия действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125% (Пяти целых ста двадцати пяти тысячных процента), а в случае реализации Плана – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Кредитной организации-эмитента, установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Очередность прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным обязательствам Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам)

Принятие Кредитной организацией-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 Кредитной организации-эмитента (субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов), пропорционально размерам обязательств перед каждым из кредиторов (владельцев облигаций), в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) Кредитной организации-эмитенту восстановить значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) до уровня не ниже 5,125% (Пяти целых ста двадцати пяти тысячных процента процентов), а в случае реализации Плана – в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Кредитной организации-эмитента, установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

При наличии у Кредитной организации-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 (с учетом Решения Совета директоров Банка России об особенностях применения Положения 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 Кредитной организации-эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, равен или превышает сумму обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, то обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Кредитной организации-эмитента по выплате суммы начисленных процентов по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Кредитной организации-эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.

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

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

Оставшаяся часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по выплате которой не прекращаются, рассчитывается как разность между:

– совокупной величиной (суммой) обязательств Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций на Дату прекращения обязательств, и

– размером (суммой) обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125% (Пяти целых ста двадцати пяти тысячных процента), либо, в случае реализации Плана, – для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Кредитной организации-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 (нуля) до 4 (четырёх), и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (пяти) до 9 (девяти).

Прекращение обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) осуществляется через НРД и Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, депонентами которых являются владельцы Облигаций.

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

Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации, в Ленте новостей 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 Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о прекращении обязательств и о соответствующей Дате прекращения обязательств, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации-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 о существенном факте должно содержать:

- Дату прекращения обязательств;
- регистрационный номер Выпуска, обязательства по которому прекращаются;
- общую сумму прекращаемых обязательств по Облигациям;
- размер (сумму) обязательств Кредитной организации-эмитента, которые прекращаются, по каждой Облигации;
- размер (сумму) обязательств Кредитной организации-эмитента, которые не прекращаются, по каждой Облигации;
- оставшуюся часть номинальной стоимости каждой Облигации, обязательства по выплате которой не прекращаются;
- уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента, принявший соответствующее решение;
- иную информацию по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

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

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

Кредитная организация-эмитент не позднее 1 (Одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного Законодательством РФ для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о прекращении обязательств по Облигациям и о соответствующей Дате прекращения обязательств, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации-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 Кредитной организации-эмитента по Облигациям, если Эмитентом с Биржей и (или) НРД не согласованы иные порядок и сроки такого уведомления.

В уведомлении Кредитная организация-эмитент, в том числе, указывает:

- Дату прекращения обязательств;
- величину номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации, обязательства Кредитной организации-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;
- уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента, принявший соответствующее решение;
- иную информацию по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента по Облигациям не позднее следующего дня с Даты прекращения обязательств, если Эмитентом с Биржей и (или) НРД не согласованы иные порядок и сроки предоставления такой информации.

5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа

Возможность прощения долга по Облигациям не предусмотрена.

6. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Облигаций Кредитной организацией-эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию их владельцев не предусмотрено.

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

7.1. Вид предоставляемого обеспечения

Не применимо. По Облигациям не предусмотрено обеспечение.

7.2. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Не применимо. По Облигациям не предусмотрено обеспечение.

7.3. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Не применимо. По Облигациям не предусмотрено обеспечение.

7.4. По усмотрению эмитента приводятся сведения об очередности обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпусков, исполнение обязательств по которым обеспечивается за счет того же обеспечения, которое предоставляется по облигациям настоящего выпуска.

Не применимо. По Облигациям не предусмотрено обеспечение.

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

Эмитент не идентифицирует выпуск Облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», «адаптационные облигации», «облигации, связанные с целями устойчивого развития» или «облигации климатического перехода».

9. Сведения о представителе владельцев облигаций

Не применимо. Представитель владельцев Облигаций не будет привлечен.

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 ценных бумаг при соблюдении ими установленного Законодательством РФ порядка осуществления этих прав.

11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям

Не применимо. Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

12. Иные сведения

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 внебиржевом размещении Еврооблигациями, права на которые учитываются российскими депозитариями вне учетной системы НРД, а при биржевом размещении - денежными средствами с целевым использованием привлеченных денежных средств для приобретения Еврооблигаций, права на которые учитываются в НРД (в том числе в НРД через нижестоящий российский депозитарий);

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.

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.

12.1. Накопленный купонный доход по Облигации:

В любой день между датой начала размещения и датой окончания 1 (первого) купонного периода по Облигациям величина накопленного купонного дохода (также по тексту – «НКД») по Облигации определяется по следующей формуле:

$$\text{НКД} = 8,128\% * \text{Nom} * (\text{Nt} / (360 * 100\%) + \text{M}, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход, в валюте номинальной стоимости Облигаций;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в валюте номинальной стоимости Облигаций;

Nt – 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 (Первый) купонный период, принимается равным 30 дням, а неполный месяц принимается в расчет в количестве прошедших дней данного месяца;

M – сумма начисленных и невыплаченных процентов по Еврооблигации в дату начала 1 (первого) купонного периода (дату начала размещения Облигаций), в долларах США.

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

В любой день между датой начала 2 (второго) купонного периода и датой погашения Облигаций величина НКД по Облигации определяется по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{C}(j) * \text{Nom} * (\text{Nt} / (360 * 100\%)), \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход, в валюте номинальной стоимости Облигаций;

C (j) - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых, где j - порядковый номер соответствующего купонного периода, j=2,3...;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в валюте номинальной стоимости Облигаций;

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

Величина НКД определяется в расчете на одну Облигацию с точностью до двух знаков после запятой. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой цифры не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 (нуля) до 4 (четырёх), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 (пяти) до 9 (девяти).

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.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с исполнением Эмитентом обязательств по погашению / приобретению, 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, исполнение Эмитентом обязательств по погашению / приобретению, и (или) выплате доходов, будут осуществляться с учетом таких требований законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов в сфере финансовых рынков, находящихся в силе на момент совершения соответствующих действий.

12.2. Допуск Облигаций к обращению на организованных торгах

Эмитент предполагает обратиться к ПАО Московская Биржа для допуска Облигаций к торгам в процессе их размещения.

Сведения о ПАО Московская Биржа:

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

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

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.

12.3. Регулирование о мерах экономического характера

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 № 81») сделки (операции), предусмотренные подпунктом «а» пункта 1 Указа № 81, 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 «г» пункта 1 Указа № 81 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).

12.4. При соответствии Облигаций требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и согласовании Банком России возможности включения Облигаций в состав источников добавочного капитала Эмитента, изменения и (или) дополнения в Решение о выпуске вносятся Эмитентом только после их предварительного письменного согласования с Банком России.

12.5. Если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных событиях, описанных в Решении о выпуске, в соответствии с действующим Законодательством РФ будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные Законодательством РФ, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

12.6. Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций в порядке и сроки, установленные Законодательством РФ.

У Эмитента имеется обязанность по раскрытию информации в форме отчетов (отчетов эмитента), консолидированной финансовой отчетности и сообщений о существенных фактах, соответствующая информация раскрывается в объеме и порядке, предусмотренном Законодательством РФ.

Если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных событиях, описанных в Решении о выпуске, в соответствии с действующим Законодательством РФ будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные Законодательством РФ, действующим на момент раскрытия информации об указанных событиях.

12.7. Сведения в отношении наименований, местонахождений и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске, представлены в соответствии с действующими на момент подписания Решения о выпуске редакциями учредительных (уставных) документов и (или) других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, местонахождения и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

12.8. В случае изменения Законодательства РФ после подписания Решения о выпуске положения (требования, условия), закрепленные Решением о выпуске, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований Законодательства РФ.

12.9. Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать ему и (или) ограничивать его в инвестировании денежных средств в Облигации, получении доходов, реализации прав, совершении каких-либо иных операций с Облигациями.

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации, или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти сделка с Облигациями, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать, ограничивать или каким-либо иным образом затруднять или делать невозможным данному депозитарию содействовать инвестированию в Облигации, получению доходов, реализации прав, совершения каких-либо иных операций с Облигациями.

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет, или личный закон кредитной организации,

по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям, и (или) предписывать осуществить блокировку средств.

В указанных выше случаях владельцы Облигаций самостоятельно несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям.

Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью
04 (обязать редакт) лист 04

Председатель Правления
АО «АЛЬФА-БАНК»

Соколов Андрей Борисович

«17» мар 2024

