

Зарегистрировано "04" апреля 2025 года
регистрационный номер выпуска ценных бумаг

4-14-01326-13

Банк России

Заместитель директора
Департамента
корпоративных отношений

А.В. Зорин

(подпись уполномоченного лица Банка России)



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

*бездокументарные процентные неконвертируемые облигации с централизованным
учетом прав серии T2-CR-03*

на основании решения о размещении ценных бумаг, принятого Советом директоров АО «АЛЬФА-БАНК» «14» марта 2025 года, протокол от «14» марта 2025 года № 02-2025

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

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

**И.о. Председателя Правления АО «АЛЬФА-БАНК», действующий
на основании Приказа от 13.03.2025 № 250313/0310/О**

М.О. Гришин
(инициалы, фамилия)



17.03.2025

(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. 5.2 Решения о выпуске
Дата досрочного погашения	имеет значение, данное этому термину в п. 5.6 Решения о выпуске
Дата определения новой ставки купона	2 (второй) рабочий день до даты начала второго и каждого последующего купонного периода Облигаций, по которому осуществляется расчет Кредитной организацией-эмитентом
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 нормативные 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»
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 T2-CR-03

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
Событие прекращения обязательств	имеет значение, данное этому термину в п. 5.8.1 Решения о выпуске
Согласие Банка России	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)

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 T2-CR-03.

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: 100 000 000 (Сто миллионов) российских рублей.

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 и досрочном 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.
- 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. Облигации могут принадлежать только лицам, являющимся квалифицированными инвесторами, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством РФ. Переход права собственности на Облигации при их обращении допускается после их полной оплаты первым владельцем Облигаций.
- 5) Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные Решением о выпуске и Законодательством РФ.

Все обязательства Эмитента по Облигациям между собой юридически равны и обязательны к исполнению в равной степени.

В случае возникновения обязанности Эмитента совершить платеж по Облигациям перед несколькими владельцами Облигаций ни один из владельцев Облигаций не будет иметь какого-либо преимущества в получении платежа по Облигациям от Эмитента.

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

Эмитент вправе осуществить досрочное 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 дополнительного 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 дополнительного 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 дополнительного 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:

- возврат владельцам Облигаций 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.

Досрочное 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.

Не применимо. Размещаемые Облигации не являются облигациями без срока погашения.

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.

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

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

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

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

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

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

Нерезиденты Российской Федерации могут приобретать Облигации в соответствии с условиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России с учетом ограничений, установленных для облигаций, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

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

Переход права собственности на Облигации при их обращении допускается после их полной оплаты первым владельцем Облигаций. Обращение Облигаций запрещается до их полной оплаты и осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске, Условиями размещения и Законодательством 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.

На организованных торгах Облигации (в случае их допуска к организованным торгам) приобретаются и отчуждаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

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 в безналичном порядке. Возможность и условия выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрены.

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.

Облигации погашаются Кредитной организацией-эмитентом по номинальной стоимости в 2 550 (Две тысячи пятьсот пятидесять) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «*Дата погашения*»).

5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями Законодательства РФ.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД. Возможность и условия выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрены.

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

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

Погашение Облигаций осуществляется в отношении всех Облигаций по цене, равной 100% (Ста процентам) от номинальной стоимости Облигаций.

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

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Если до Даты погашения Облигаций обязательства Кредитной организации-эмитента по выплате купонного дохода владельцам Облигаций прекращены частично или полностью в соответствии с п. 5.8.1 Решения о выпуске, выплата купонного дохода при погашении Облигаций производится в размере, который не был прекращен.

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

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- а) при погашении Облигаций после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода за все купонные периоды в течение периода обращения и погашению номинальной стоимости Облигаций, или
- б) в случае полного прекращения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1 Решения о выпуске.

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

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 купонный доход.

Купонный доход начисляется за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций (оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены) и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Дата начала и окончания купонных периодов для целей расчета купонного дохода будут определяться в следующем порядке:

Период обращения Облигаций разделен на купонные периоды, длительность каждого из которых устанавливается равной 30 (Тридцати) дней.

Количество купонных периодов: 85 (Восемьдесят пять).

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций.

Дата начала второго и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания первого и каждого предыдущего купонного периода.

Дата окончания каждого купонного периода определяется по формуле:

$$\text{ДОКП}(j) = \text{ДНР} + 30 * j, \text{ где}$$

ДОКП(j) – дата окончания j-го купонного периода;

ДНР – дата начала размещения Облигаций; и

j - порядковый номер купонного периода, (j=1, 2, 3, 4, 5.....,85).

Размер купонного дохода или порядок его определения:

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

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

НКД – величина купонного дохода по каждой Облигации, в российских рублях;

j – порядковый номер купонного периода;

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

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

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

T(j) – дата окончания j-го купонного периода.

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

Размер процента (купона) устанавливается в процентах годовых от номинальной стоимости Облигаций (оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены) с точностью до сотой доли процента.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Единоличный исполнительный орган Кредитной организации-эмитента или уполномоченное должностное лицо Кредитной организации-эмитента не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону.

Размер процентной ставки по первому купону не может превышать предельную величину процентной ставки по субординированному обязательству в российских рублях, установленную Положением Банка России № 646-П с учетом Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О предельной величине процентной ставки по субординированным инструментам при расчете собственных средств (капитала) кредитных организаций» в размере увеличенного на 5 (Пять) процентных пунктов значения ключевой ставки Банка России, действующей на дату определения процентной ставки по первому купону.

В случае изменения Законодательства РФ в отношении указанного выше порядка определения процентной ставки по первому купону после подписания Решения о выпуске положения о порядке определения процентной ставки по первому купону будут действовать с учетом изменившихся требований Законодательства РФ.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Размер процентной ставки по купонам со второго по шестьдесят четвертый рассчитывается Кредитной организацией-эмитентом в Дату определения новой ставки купона по следующей формуле:

$C_j = R + s$, где:

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

j – порядковый номер очередного купонного периода;

$R = Rsd / SD$, где

R – среднеарифметическое значение ключевой ставки Банка России в течение 30 (тридцати) дней (включительно), предшествующих Дате определения новой ставки купона для j-го купонного периода;

Rsd – сумма всех значений ключевой ставки Банка России, действовавшей каждый день, на который Банком России публикуется значение ключевой ставки Банка России на официальном сайте Банка России, в течение 30 (Тридцати) дней (включительно), предшествующих Дате определения новой ставки купона для j-го купонного периода, при этом округление осуществляется 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 в течение 30 (Тридцати) дней, предшествующих Дате определения новой ставки купона для j-го купонного периода, ключевая ставка Банка России не будет действовать, то в качестве величины R принимается среднеарифметическое значение иной аналогичной процентной ставки по основным

операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора, действовавшей в течение 30 (Тридцати) дней, предшествующих Дате определения новой ставки купона для j-го купонного периода, при этом округление осуществляется 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);

SD – количество дней, в которые Банком России публикуется значение ключевой ставки Банка России, в течение 30 (Тридцати) дней (включительно), предшествующих Дате определения новой ставки купона для j-го купонного периода.

s – параметр в процентах годовых (далее – Параметр S), определяемый решением Эмитента. Единоличный исполнительный орган Эмитента или уполномоченное должностное лицо Эмитента не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты начала размещения Облигаций принимает решение о величине Параметра S.

Во избежание сомнений, если значение ключевой ставки Банка России на какой-либо день для Rsd не опубликовано на официальном сайте Банка России, тогда считается, что значение ключевой ставки Банка России на соответствующий день для Rsd отсутствует и данный день не учитывается для SD.

Размер процентной ставки по купонам с шестьдесят пятого по восемьдесят пятый рассчитывается Кредитной организацией-эмитентом в Дату определения новой ставки купона по следующей формуле:

$$C_j = R + m,$$

где:

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

j – порядковый номер очередного купонного периода;

R = **Rsd** / **SD**, где

R – среднеарифметическое значение ключевой ставки Банка России в течение 30 (Тридцати) дней (включительно), предшествующих Дате определения новой ставки купона для j-го купонного периода;

Rsd – сумма всех значений ключевой ставки Банка России, действовавшей каждый день, на который Банком России публикуется значение ключевой ставки Банка России на официальном сайте Банка России, в течение 30 (Тридцати) дней, предшествующих Дате определения новой ставки купона для j-го купонного периода, при этом округление осуществляется 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 в течение 30 (Тридцати) дней, предшествующих Дате определения новой ставки купона для j-го купонного периода, ключевая ставка Банка России не будет действовать, то в качестве величины R принимается среднеарифметическое значение иной аналогичной процентной ставки по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора, действовавшей в течение 30 (Тридцати) дней, предшествующих Дате определения новой ставки купона для j-го купонного периода, при этом округление осуществляется 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);

SD – количество дней, в которые Банком России публикуется значение ключевой ставки Банка России, в течение 30 (Тридцати) дней (включительно), предшествующих Дате определения новой ставки купона для j-го купонного периода.

m – параметр в процентах годовых (далее – Параметр М), определяемый решением Эмитента. Единоличный исполнительный орган Эмитента или уполномоченное должностное лицо Эмитента не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты начала размещения Облигаций принимает решение о величине Параметра М.

Во избежание сомнений, если значение ключевой ставки Банка России на какой-либо день для Rsd не опубликовано на официальном сайте Банка России, тогда считается, что значение ключевой ставки Банка России на соответствующий день для Rsd отсутствует и данный день не учитывается для SD.

Размер процентной ставки по каждому купонному периоду, начиная со второго, не может превышать предельную величину процентной ставки по субординированному обязательству в российских рублях, установленную Положением Банка России № 646-П с учетом Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О предельной величине процентной ставки по субординированным инструментам при расчете собственных средств (капитала) кредитных организаций» в размере увеличенного на 5 (Пять) процентных пунктов значения ключевой ставки Банка России, действующей на Дату определения новой ставки купона.

В случае, если в результате расчета Кредитной организацией-эмитентом размер процентной ставки по второму или любому последующему купонному периоду превышает размер предельной величины процентной ставки по субординированному обязательству в российских рублях, установленной Положением Банка России № 646-П с учетом Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О предельной величине процентной ставки по субординированным инструментам при расчете собственных средств (капитала) кредитных организаций» в размере увеличенного на 5 (Пять) процентных пунктов значения ключевой ставки Банка России, действующей на Дату определения новой ставки купона, то в Дату определения новой ставки купона для такого купонного периода, по которому осуществляется расчет, устанавливается процентная ставка, равная предельной величине процентной ставки по субординированному обязательству в российских рублях, установленной Положением Банка России № 646-П с учетом Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О предельной величине процентной ставки по субординированным инструментам при расчете собственных средств (капитала) кредитных организаций» в размере увеличенного на 5 (Пять) процентных пунктов значения ключевой ставки Банка России, действующей на Дату определения новой ставки купона для такого купонного периода.

Порядок раскрытия информации:

Информация о величине процентной ставки по первому купону, величине Параметра S, величине Параметра М, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты начала размещения Облигаций в форме сообщения о существенном факте.

Информация о размере процентной ставки по первому купону доводится Кредитной организацией-эмитентом до сведения НРД и Биржи не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты начала размещения Облигаций.

Информация о размере процентной ставки по купонным периодам, начиная со второго купонного периода, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в Ленте новостей не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала второго и соответственно каждого последующего купонного периода Облигаций.

Информация о размере процентной ставки по купонным периодам, начиная со второго купонного периода, доводится Кредитной организацией-эмитентом до сведения Биржи и НРД не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала второго и соответственно каждого последующего купонного периода Облигаций.

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, отсутствуют.

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.

В случае принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций в соответствии с п. 5.6 Решения о выпуске, одновременно с досрочным погашением Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения по следующей формуле:

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

НКД – величина купонного дохода по каждой Облигации, в российских рублях;

j – порядковый номер текущего купонного периода;

НКД – накопленный купонный доход, в российских рублях;

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

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

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

T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри j – купонного периода.

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

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

Выплата дохода по Облигациям производится в безналичном порядке денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

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.

У Эмитента отсутствует право отказаться в одностороннем порядке от уплаты купонного дохода по Облигациям.

5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

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

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

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

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

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 дополнительного капитала Кредитной

организации-эмитента досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, а также досрочная уплата дохода по Облигациям допускается только после получения Согласия Банка России в соответствии с условиями настоящего пункта Решения о выпуске.

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

а) В случае, если в течение 90 (Девяноста) дней после завершения размещения Облигаций Банком России не подтверждено соответствие Выпуска требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, или от Банка России получен отказ (или не получено согласие) на возможность включения денежных средств, полученных от размещения Выпуска, в состав источников дополнительного капитала Эмитента после представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг депозитарием в Банк России, Эмитент может принять решение о досрочном погашении Выпуска.

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

б) В случае, если Банком России будет подтверждено соответствие Выпуска требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения Выпуска, в состав источников дополнительного капитала Эмитента после представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг депозитарием в Банк России, Эмитент может досрочно погасить Выпуск по своей инициативе, и только в случае, если после представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг депозитарием в Банк России, в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента, включая, но не ограничиваясь, если в результате внесения изменений в налоговое законодательство Российской Федерации у Эмитента возникнет обязанность удерживать налоги, не предусмотренные Законодательством РФ на дату подписания Решения о выпуске, или увеличить размер подлежащих уплате налогов в связи с увеличением ставок налогов, существующих на дату подписания Решения о выпуске, что повлечет увеличение расходов Эмитента в связи с Выпуском.

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

в) В случае, если Банком России будет подтверждено соответствие Выпуска требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения Выпуска, в состав источников дополнительного капитала Эмитента после представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг депозитарием в Банк России, Эмитент может досрочно погасить Облигации по своему усмотрению, если после включения средств, привлеченных в результате размещения Выпуска, в состав источников дополнительного капитала Эмитента в Законодательство РФ внесены изменения, после которых Облигации перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения Выпуска, в полном объеме в состав источников дополнительного капитала Кредитной организации-эмитента.

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

г) В случае, если Банком России будет подтверждено соответствие Выпуска требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения Выпуска, в состав источников дополнительного капитала Эмитента после представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг депозитарием в Банк России, Эмитент может досрочно погасить Облигации по своему усмотрению в дату окончания шестидесят четвертого купонного периода, а в последующем в дату окончания каждого купонного периода Облигаций.

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

Далее любая из указанных в настоящем пункте дат досрочного погашения Облигаций Эмитентом именуется **«Дата досрочного погашения»**.

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

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

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения Облигаций:

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

Если до Даты досрочного 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, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% (Ста процентам) от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на Дату досрочного погашения.

При досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций будет также выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения в соответствии с п. 5.5 Решения о выпуске.

Если до Даты досрочного 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 досрочном погашении Облигаций производится в размере непрекращенных обязательств.

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

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

Для События досрочного погашения, указанного в подпункте (а):

Эмитентом, в течение 90 (Девяноста) дней после завершения размещения Облигаций, был получен отказ (не получено согласие) Банка России на возможность включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 646-П. Решение о досрочном погашении Облигаций в случае, указанном в подпункте (а) настоящего пункта, принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты досрочного погашения.

Для Событий досрочного погашения, указанных в подпунктах (б), (в), (г):

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) календарных месяцев со дня его получения, решение о досрочном 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 окончания действия Соглашения Банка России, не примет решение о досрочном погашении Облигаций в указанный срок, то считается, что возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не использована и Эмитент не вправе досрочно погасить Облигации до получения нового Соглашения Банка России.

Для получения Соглашения Банка России Эмитент направляет в Банк России ходатайство о согласовании досрочного 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 досрочного погашения Облигаций: предоставить Соглашение Банка России либо отказать в возможности досрочного погашения Облигаций.

Дата начала и окончания досрочного погашения:

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

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

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента:

Выплата, в счет досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, производится денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке. Возможность и условия выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрены.

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 досрочного погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Передача денежных выплат в счет досрочного 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 досрочного 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 досрочного погашения Облигаций в случае, если в установленную Решением о выпуске дату

(установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- а) при досрочном 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 досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента:

- а) Информация о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается Эмитентом в Ленте новостей в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты досрочного 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 досрочного погашения Облигаций, Дате досрочного погашения и порядке осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

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

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

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

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

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

Для облигаций без срока погашения указывается, что владельцы облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном погашении таких облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Не применимо. Облигации Выпуска не являются облигациями без установленного срока погашения.

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 будет согласована возможность включения Облигаций в состав источников дополнительного 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 2,0% (Двух процентов) 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 Кредитной организации-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 2,0% (Двух целых процентов), а в случае реализации Плана – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с нормативными актами Банка России в отношении обязательных нормативов банков.

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 2,0% (Двух целых процентов).

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 2,0% (Двух целых процентов);
- о подходах к реализации условий Выпуска о прекращении обязательств.

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о наступлении События прекращения обязательств А не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России, 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 возмещении 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 2,0% (Двух целых процентов);
- 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 3 (Трех) рабочих дней 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 возмещении 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/Дату досрочного погашения, если такая дата наступает в период с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до Даты прекращения обязательств, но до даты начала фактического осуществления Банком России или 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 2,0% (Двух целых процентов), 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 дополнительного 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 2,0% (Двух целых 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 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 2,0% (Двух целых процентов), 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 одной копейки, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (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 Депозитарию, 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 3 (Трех) рабочих дней 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 Датy 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 требованию их владельцев не предусмотрено.

Предусмотрена возможность приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом по соглашению с их владельцами.

Приобретение Облигаций Кредитной организацией-эмитентом по соглашению с их владельцами возможно не ранее 5 (пяти) лет с даты включения Кредитной организацией-эмитентом средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, если иное не предусмотрено Законодательством РФ, и с последующим погашением выкупленных Облигаций.

Кредитная организация-эмитент может принять решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, с последующим погашением выкупленных Облигаций, только после получения Согласия Банка России.

Порядок и условия приобретения облигаций

Кредитная организация-эмитент имеет право приобретать Облигации путем заключения договоров о приобретении Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Кредитной организации-эмитента, публикуемых в Ленте новостей.

Решение о приобретении Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается Кредитной организацией-эмитентом с учетом положений Решения о выпуске и Устава Кредитной организации-эмитента.

Приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций может осуществляться Кредитной организацией-эмитентом как самостоятельно (поскольку Эмитент является участником организованных торгов), так и через назначенного Кредитной организации-эмитентом агента по приобретению, действующего по поручению и за счет Кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент по решению уполномоченного органа Кредитной организации-эмитента вправе приобрести (выкупить) как весь выпуск Облигаций, так и его часть, при соблюдении требований, установленных в настоящем пункте Решения о выпуске. В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Кредитной организацией-эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Кредитная организация-эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Облигаций.

Впоследствии приобретенные Эмитентом Облигации не могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок и подлежат погашению Кредитной организацией-эмитентом.

Порядок определения срока приобретения облигаций:

Кредитная организация-эмитент осуществляет приобретение Облигаций по соглашению с их владельцами в течение срока, определяемого согласно соответствующему решению уполномоченного органа Эмитента.

Порядок принятия уполномоченным органом Кредитной организации-эмитентом решения о приобретении облигаций:

Кредитная организация-эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Устава Кредитной организации-эмитента.

Указанное решение может быть принято уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента только после полной оплаты Облигаций. При принятии указанного решения должны быть установлены условия, включая цену приобретения, количество приобретаемых Облигаций, а также порядок и сроки приобретения Облигаций, которые будут опубликованы в Ленте новостей. Возможно неоднократное принятие решений о приобретении Облигаций в течение срока их обращения Облигаций.

Информация о принятом уполномоченным органом Кредитной организацией-эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций доводится до сведения владельцев Облигаций в указанном ниже порядке.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах приобретения облигаций:

Информация о принятом Кредитной организацией-эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается в Ленте новостей в форме сообщения о существенном факте не позднее 1 (Одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного Законодательством РФ для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором было принято соответствующее решение или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента, если составление протокола не требуется, но не позднее чем за 7 (семь) рабочих дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций:

Сообщение должно содержать, помимо прочего, следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций;
- серию и форму Облигаций, регистрационный номер и дату регистрации;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- дату окончания приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок и срок заявления владельцами требований к Кредитной организации-эмитенту о приобретении Кредитной организации-эмитентом принадлежащих им Облигаций на установленных в решении о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о существенном факте о приобретении Облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;
- полное и сокращенное наименование агента по приобретению, действующего по поручению и за счет Кредитной организации-эмитента, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг или указание на то, что Кредитная организация-эмитент не привлекает агента по приобретению и приобретает Облигации по соглашению с их владельцами самостоятельно.
- форму и срок оплаты.

Указанное сообщение о существенном факте о приобретении Облигаций Кредитной организацией-эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о

заключении договора купли-продажи о приобретении Облигаций, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля Кредитной организации-эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в Ленте новостей в форме сообщения о существенном факте не позднее 1 (Одного) дня с даты приобретения (даты окончания установленного срока приобретения) Облигаций.

Кредитная организация-эмитент не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты приобретения (даты окончания установленного срока приобретения) Облигаций направляет в НРД документы, необходимые для погашения выкупленных Облигаций.

Информацию об итогах досрочного погашения выкупленных по соглашению с их владельцами Облигаций раскрывает в Ленте новостей в форме сообщения не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты досрочного погашения Облигаций. Данное сообщение, среди прочих сведений, должно включать в себя информацию о количестве досрочно погашенных Облигаций. Эмитент информирует Биржу и НРД об итогах досрочного погашения Облигаций в согласованном порядке.

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

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

12.1. Допуск Облигаций к обращению на организованных торгах

Эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска Облигаций к торгам в процессе их размещения.

Сведения о Бирже:

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.

12.2. 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).

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

12.4. 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.

12.5. 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.

12.6. 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.

12.7. 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.

12.8. 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
99 (сорок девять) листов

И.о. Председателя Правления
АО «АЛБФА-БАНК»,
действующий на основании
Приказа от 13.03.2025 № 250313/0310/О

Гришин Михаил Олегович

