

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерное общество «ТБанк»

(полное фирменное наименование эмитента)

Облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии 001SUB-T2-01

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

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

на основании решения об утверждении программы облигаций серии 001SUB-T2, принятого Советом
Директоров Акционерного общества «ТБанк» 22 января 2025 года

протокол от «22» января 2025 года № б/н

Место нахождения эмитента (в соответствии с его уставом):

127287, Российская Федерация, город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Савеловский, улица
Хуторская 2-я, дом 38А, строение 26.

Руководитель отдела,

Отдел корпоративного регулирования банковской
деятельности Акционерного общества «ТБанк» на
основании машиночитаемой доверенности б/н от
06.03.2025

Ю.К. Наталич

Оглавление

Оглавление	2
Термины и определения.....	4
1. Вид, категория (тип), идентификационные признаки ценных бумаг	6
2. Указание на способ учета прав на облигации.....	6
3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	6
4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска	6
4.1. Для привилегированных акций:	6
4.2. Для облигаций:	6
4.2.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска:	7
4.2.2. Для структурных облигаций:.....	7
4.2.3. Для облигаций без срока погашения:	7
4.3. Для облигаций с ипотечным покрытием:.....	7
4.4. Для опционов эмитента:.....	7
4.5. В случае если размещаемые ценные бумаги являются конвертируемыми ценными бумагами:.....	7
4.6. В случае если размещаемые ценные бумаги являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов:	7
5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	8
5.1. Форма погашения облигаций	8
5.2. Срок погашения облигаций	8
5.3. Порядок и условия погашения облигаций	8
5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении	9
5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	9
5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям.....	11
5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций.....	12
5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям.....	15
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	16
6. Сведения о приобретении облигаций.....	21
7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.....	22
8. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, переходных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода	23
8.1. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "зеленые облигации":	23
8.2. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "социальные облигации":.....	23
8.2.1. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "облигации устойчивого развития":	23

8.3. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «инфраструктурные облигации»:	23
8.4. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «переходные облигации»:	23
8.5. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития»:	23
8.6. В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «облигации климатического перехода»:	23
9. Сведения о представителе владельцев облигаций	23
9(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций	23
10. Обязательство эмитента	23
11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям	23
12. Иные сведения	24

Термины и определения

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

Биржа	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа) или его правопреемник
Выпуск	совокупность Облигаций, предоставляющих равные объем и сроки осуществления прав их владельцам и имеющих одинаковую номинальную стоимость. Выпуску Облигаций присваивается регистрационный номер, который распространяется на все ценные бумаги данного выпуска.
Закон о банкротстве	Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» или иной заменяющий нормативно-правовой акт, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанного федерального закона
Закон о рынке ценных бумаг	Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или иной заменяющий нормативно-правовой акт в сфере финансовых рынков, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанного Федерального закона
Законодательство РФ	действующие Федеральные законы и подзаконные нормативные акты, включая нормативные акты Банка России
Инструкция Банка России №220-И	Инструкция Банка России от 26.05.2025 № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» или иной заменяющий нормативно-правовой акт, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанного положения
Лента новостей	информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах.
НРД	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчётный депозитарий» (НКО АО НРД) –депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Облигации
Облигации или Облигации выпуска	облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии 001SUB-T2-01
Положение № 646-П	Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» или иной заменяющий нормативно-правовой акт, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанного положения
Положение об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов	Положение об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и иностранные ценные бумаги, утвержденное приказом ФСФР России от 05.04.2011 № 11-8/пз-н, или иной заменяющий нормативно-правовой акт, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанного положения
Программа	программа облигаций Эмитента серии 001SUB-T2
Решение о выпуске	настоящее решение о выпуске ценных бумаг, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении Выпуска
Решение Совета директоров Банка России	Решение Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О предельной величине процентной ставки по субординированным инструментам при расчете собственных средств (капитала) кредитных организаций» или

	иное(ые) Решение(я) Совета директоров Банка России, вступивший(ие) в силу в связи с прекращением действия указанного Решение Совета директоров Банка России
Условия размещения	документ, содержащий условия размещения Облигаций
Эмитент	Акционерное общество «ТБанк»

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

Вид ценных бумаг: облигации

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии 001SUB-T2-01

2. Указание на способ учета прав на облигации

Предусмотрен обязательный централизованный учет прав на Облигации.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на облигации:

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

Место нахождения: *Российская Федерация, город Москва*

Основной государственный регистрационный номер: *1027739132563*

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Облигации будет осуществляться его правопреемником.

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой Облигации: 100 000 000 (Сто миллионов) рублей Российской Федерации.

Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусматривается.

4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

4.1. Для привилегированных акций:

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

4.2. Для облигаций:

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владелец Облигации имеет право:

- на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске, если обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций не прекращены полностью в соответствии с п. 5.8.1 Решения о выпуске или на часть номинальной стоимости, если обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращены частично в соответствии с п. 5.8.1. Решения о выпуске.

- на получение купонного дохода в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске.

- на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- осуществлять иные имущественные права, предусмотренные Решением о выпуске и действующим законодательством Российской Федерации.

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.

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

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 Эмитента, владельцы Облигаций не имеют права требовать досрочного исполнения 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.

В случае несостоятельности (банкротства) Эмитента и при условии, если Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. При этом, требования владельцев Облигаций по Облигациям выпуска, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям выпуска имеют ту же очередность удовлетворения, что и требования кредиторов по иным субординированным инструментам Эмитента, привлеченным им на аналогичных условиях.

4.2.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска:

Не применимо.

4.2.2. Для структурных облигаций:

Не применимо.

4.2.3. Для облигаций без срока погашения:

Не применимо. Облигации не являются облигациями без срока погашения.

4.3. Для облигаций с ипотечным покрытием:

Не применимо.

4.4. Для опционов эмитента:

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

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

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

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

Облигации являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

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.

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

Депозитарии, осуществляющие учет прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, вправе зачислять Облигации на счет депо владельца, только если последний является квалифицированным инвестором либо не является квалифицированным инвестором, но приобрел указанные ценные бумаги в результате универсального 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.

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

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

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

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

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

Обращение Облигаций допускается после их полной оплаты.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, Решения о выпуске, Условий размещения и Законодательства РФ.

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

Иные ограничения в обороте Облигаций не предусмотрены.

5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

5.1. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами.

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

5.2. Срок погашения облигаций

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 2 550 (две тысячи пятьсот пятидесятый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»).

Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

5.3. Порядок и условия погашения облигаций

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

Выплата производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем

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

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты 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 статьей 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 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: 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

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

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

Количество купонных периодов: 85 (далее – N)

Длительность каждого из купонных периодов: 30 дн. (далее – L)

Дата начала каждого купонного периода определяется по формуле:

$ДНКП(i) = ДНР + L * (i-1)$, где

ДНР - дата начала размещения облигаций;

i - порядковый номер соответствующего купонного периода (i=1,... N);

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

Дата окончания каждого купонного периода определяется по формуле:

*ДОКП(i) = ДНР + L*i, где*

ДНР - дата начала размещения облигаций;

i - порядковый номер соответствующего купонного периода (i=1,... N);

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

Размер купонного дохода или порядок его определения:

Размер купонного дохода, выплачиваемого по каждому купону, в расчете на одну Облигацию определяется по формуле:

$KDi = Ci * Nom(i) * (ДОКП(i) - ДНКП(i)) / (365 * 100\%)$, где

KDi – величина купонного дохода по каждой Облигации по i-му купонному периоду, в рублях Российской Федерации. KDi определяется с точностью до второго знака после запятой, округление второго знака после запятой при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9;

i – порядковый номер купонного периода, (i=1, 2, ..., N);

Ci – процентная ставка i-го купонного периода, в процентах годовых;

Nom(i) – номинальная стоимость одной Облигации по i-му купонному периоду, 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 i-го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на ДОКП(i), в рублях Российской Федерации;

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

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

Порядок определения размера процентных ставок (Ci):

Величина Ci должна соответствовать требованиям Законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Решения Совета директоров Банка России, установленных для субординированных облигационных займов.

Процентная ставка Облигаций на первый купонный период (C1):

Решение о величине C1 принимает уполномоченный орган управления (уполномоченное должностное лицо) Эмитента до даты начала размещения Облигаций.

Порядок определения процентной ставки Облигаций по купонным периодам со 2 (второго) по 85 (восемьдесят пятый) (C2-C85):

Процентные ставки по купонам, начиная со 2 (второго) по 85 (восемьдесят пятый) включительно, определяются в порядке, указанном ниже:

$Ci = Ri + S$, где:

Ci – процентная ставка i-го купонного периода, в процентах годовых. Ci определяется во 2

(второй) рабочий день до ДНКП(i) (далее - Дата определения новой ставки купона).

R_i - среднеарифметическое значение ключевой ставки Банка России, определяемое по следующей формуле:

$$R_i = R_{sd} / SD, \text{ где}$$

R_{sd} – 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 i -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 i -го купонного периода, ключевая ставка Банка России не будет действовать, то в качестве величины R_i 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 i -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 i -го купонного периода.

i – порядковый номер соответствующего купонного периода ($i=2,...,85$);

S – параметр, в процентах годовых;

Решение о величине S принимает уполномоченный орган управления (уполномоченное должностное лицо) Эмитента до даты начала размещения Облигаций.

Порядок раскрытия (предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям:

Эмитент раскрывает информацию о величине S в Ленте новостей в форме сообщения о существенном факте не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия Эмитентом решения о величине S и не позднее даты начала размещения Облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о $C1$ в Ленте новостей в форме сообщения о существенном факте не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия Эмитентом решения о $C1$ и не позднее даты начала размещения Облигаций.

Для ($i=2,...,85$): Эмитент раскрывает информацию о C_i в Ленте новостей в форме сообщения о существенном факте не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до ДНКП(i).

5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Указываются:

срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения: Выплата купонного дохода по Облигациям производится в дату окончания соответствующего купонного периода (как она определена в п. 5.4. Решения о выпуске).

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

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

Выплата (передача) купонного дохода по Облигациям осуществляется денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с порядком, установленным действующим Законодательством РФ.

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

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат в счет выплаты дохода по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

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

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

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

5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

5.6.1. Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

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

5.6.2. Досрочное погашение облигаций по усмотрению Эмитента

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента:

- *осуществляется в отношении всех Облигаций Выпуска;*
- *производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.*

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

ПРИБОРЕТЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ ОЗНАЧАЕТ СОГЛАСИЕ ПРИОБРЕТАТЕЛЕЙ (ВЛАДЕЛЬЦЕВ) ОБЛИГАЦИЙ С ВОЗМОЖНОСТЬЮ ИХ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ ПО УСМОТРЕНИЮ ЭМИТЕНТА.

Решение о досрочном погашении Облигаций принимает уполномоченный орган (уполномоченное лицо) Эмитента.

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

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

В случае наступления условия (а) Эмитент принимает решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента 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..

В случае наступления условия (б) Эмитент принимает решение о досрочном погашении Облигаций, а также о досрочной уплате процентов за пользование облигационным займом. При этом досрочное погашение Облигаций и досрочная уплата процентов осуществляются только после получения согласования Банка России, как это описано в настоящем пункте ниже.

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 Эмитента.

В случае наступления условия (в) Эмитент принимает решение о досрочном погашении Облигаций, а также о досрочной уплате процентов за пользование облигационным займом. При этом досрочное погашение Облигаций и досрочная уплата процентов осуществляются только после получения согласования Банка России, как это описано в настоящем пункте ниже.

(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 64 (шестьдесят четвертого) купонного периода, а в последующем в дату окончания каждого купонного периода Облигаций, при условии, что в дату окончания 64 (шестьдесят четвертого) купонного периода прошло не менее 5 (пяти) лет с даты включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала.

В случае наступления условия (г) Эмитент принимает решение о досрочном погашении Облигаций, а также о досрочной уплате процентов за пользование облигационным займом. При этом досрочное погашение Облигаций и досрочная уплата процентов осуществляются только после получения согласования Банка России, как это описано в настоящем пункте ниже.

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

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется:

- по цене, равной 100% от номинальной стоимости Облигаций либо

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

Также при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный

купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения в соответствии с порядком, указанным в п. 12 Решения о выпуске.

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

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом

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

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

Эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций:

- в соответствии с пп. (а) настоящего пункта после получения отказа Банка России на возможность включения денежных средств, полученных от его размещения, в состав источников дополнительного капитала.

- в случаях, указанных в пп. (б), (в), (г) настоящего пункта, только после получения соответствующего согласия Банка России.

В целях получения согласия Банка России на досрочное погашение Облигаций Эмитент направляет соответствующее ходатайство в Банк России. Банк России в сроки, предусмотренные законодательством РФ и нормативными актами Банка России, согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Решение о досрочном погашении Облигаций принимается Эмитентом не позднее чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты досрочного погашения.

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

В случае, если Эмитентом не позднее чем за 14 (четырнадцать) дней до даты окончания действия, выданного Банком России согласия на досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить Облигации до получения нового согласия Банка России.

Дата начала досрочного погашения:

Облигации будут досрочно погашены в Дату досрочного погашения, определенную Эмитентом в решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента. Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата, определенная Эмитентом и наступающая не ранее, чем по истечении 14 (четырнадцати) дней с даты раскрытия информации Эмитентом о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Если Дата досрочного погашения приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, – то перечисление подлежащей 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.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента:

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат по Облигациям в счет Досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с законодательством Российской Федерации права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет Досрочного

погашения Облигаций через депозитарий, депонентами которого они являются.

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

Досрочное погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации.

Передача денежных выплат в счет Досрочного погашения Облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным Законом 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 депозитарием депоненту выплат по ценным бумагам.

Порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций:

1) Информация о принятом решении о досрочном погашении Облигаций раскрывается в Ленте новостей в форме сообщения о существенном факте не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты досрочного погашения и не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия Эмитентом такого решения.

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

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

2) Информация об итогах досрочного погашения Облигаций раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты осуществления досрочного погашения Облигаций:

Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Облигаций.

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

Для облигаций без срока погашения:

Облигации не являются облигациями без определения срока погашения.

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "переходные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "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, либо указывается, что такое право владельцам облигаций не предоставляется.

Эмитент не идентифицирует Облигации как «зеленые облигации».

Эмитент не идентифицирует Облигации как «переходные облигации».

Эмитент не идентифицирует Облигации как «социальные облигации».

Эмитент не идентифицирует Облигации как «облигации устойчивого развития».

Эмитент не идентифицирует Облигации как «инфраструктурные облигации».

5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Платежный агент по Облигациям не привлекается.

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

5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям

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

- значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) Эмитента, рассчитанное Эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-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 банкротстве, также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов (далее – «АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, предусматривающий оказание Банком России или АСВ финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Закона о 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 полностью либо частично.

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 Эмитент понесет убытки, следствием которых станет наступление События прекращения обязательств, указанные выше обязательства Эмитента прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Эмитента.

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

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств А

Информация о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в Ленте новостей в форме сообщения не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты наступления События прекращения обязательств А.

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

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

- о совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;

- о совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Эмитента;

- о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2,0% (Двух целых процентов).

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

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

- о совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;

- о совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Эмитента;

- о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 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 НРД не согласованы иные порядок и сроки такого уведомления.

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

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств Б

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

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

- о совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;

- о совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Эмитента;

- о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И.

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

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о наступлении События прекращения обязательств Б не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России, если Эмитентом с Биржей и НРД не согласованы иные порядок и сроки такого уведомления.

Порядок прекращения Эмитентом обязательств по Облигациям

После размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б Эмитент обязан принять решение об использовании нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для

покрытия убытков Эмитента. В случае если этого недостаточно для покрытия убытков Эмитента, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о прекращении обязательств по Облигациям и о соответствующей дате прекращения обязательств по Облигациям (ранее и далее – «Дата прекращения обязательств»).

При этом условия о прекращении полностью либо частично обязательств Эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям, а также о 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 Эмитента в соответствии со статьей 189.49 Закона о банкротстве, предусмотренных соответствующим Планом, и действуют:

- в случае наступления События прекращения обязательств А – до восстановления значений норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2,0% (Двух целых процентов);

- в случае наступления События прекращения обязательств Б – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Эмитента, установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И.

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

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

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

В Дату прекращения обязательств либо в Дату погашения, если такая дата наступает в период с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до Даты прекращения обязательств, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер по финансированию Эмитента в соответствии со статьей 189.49 Закона о банкротстве, предусмотренных соответствующим Планом, наступают следующие последствия:

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

- начисленные и невыплаченные проценты (купоны) по Облигациям не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям;

- прекращаются обязательства Эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям полностью либо частично.

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) Эмитента, установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И.

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

Принятие Эмитентом решения о прекращении обязательств по Облигациям осуществляется

одновременно с принятием решения о прекращении обязательств по всем субординированным инструментам, включаемым в состав источников дополнительного капитала Эмитента (субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов), пропорционально размерам обязательств перед каждым из кредиторов (владельцев облигаций), в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) Эмитенту восстановить значение норматива достаточности базового капитала (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) Эмитента, установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И..

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

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

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

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

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

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

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

- совокупной величиной (суммой) обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций на Дату прекращения обязательств и

- размером (суммой) обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2,0% (Двух целых процентов), либо, в случае реализации Плана, – для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Эмитента, установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-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 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за

округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

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

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

Эмитент раскрывает информацию о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации, в 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 Эмитента, на котором принято решение о прекращении обязательств и о соответствующей Дате прекращения обязательств, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня до Даты прекращения обязательств и не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б.

Указанное сообщение должно содержать:

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

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

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

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

В уведомлении Эмитент, в том числе, указывает:

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

Эмитент информирует НРД о прекращении обязательств Эмитента по Облигациям не позднее следующего дня с Даты прекращения обязательств, если Эмитентом с НРД не согласованы иные порядок и сроки предоставления такой информации.

5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа

Возможность прощения долга по Облигациям не предусмотрена.

6. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Облигаций Эмитентом по требованию их владельцев не предусмотрено.

Предусмотрена возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами.

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

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

Эмитент имеет право приобретать Облигации путем заключения договоров о приобретении Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в Ленте новостей.

Решение о приобретении Облигаций, в том числе на основании безотзывных оферт, принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске, Программы и устава Эмитента.

Приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций может осуществляться Эмитентом как самостоятельно (поскольку Эмитент является участником организованных торгов), так и через назначенного Эмитентом агента по приобретению, действующего по поручению и за счет Эмитента.

Эмитент по решению уполномоченного органа 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 Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, 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 Эмитентом.

Порядок определения срока приобретения облигаций:

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

Порядок принятия уполномоченным органом эмитентом решения о приобретении облигаций:

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций только после полной оплаты Облигаций. При принятии указанного решения должны быть установлены условия приобретения, 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 Эмитентом 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 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 Эмитента, на котором было принято соответствующее решение или с даты принятия такого решения уполномоченным органом 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 Эмитенту о приобретении 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 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 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 Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении Облигаций, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля 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 Эмитентом в Ленте новостей в форме сообщения о существенном факте не позднее 1 (Одного) дня с даты приобретения (даты окончания установленного срока приобретения) Облигаций.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. Сведения о представителе владельцев облигаций

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

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

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

10. Обязательство эмитента

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

11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям

Не применимо. Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

12. Иные сведения

12.1. В любой день между датой начала размещения и датой погашения Облигаций, величина накопленного купонного дохода по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД_T = C_i * Nom * (T - T_i) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

i - порядковый номер купонного периода;

НКД_T – накопленный купонный доход на дату T, в российских рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были частично досрочно погашены по усмотрению Эмитента или 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 i-го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не погашены досрочно или не прекращены на дату T, в российских рублях;

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

T_i - дата начала i-го купонного периода;

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

НКД_T 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).

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

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