

Банк России

(указывается Банк России или наименование регистрирующей организации)

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

облигации неконвертируемые процентные бездокументарные с централизованным учетом прав без установленного срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению эмитента, серии 08СУБ

**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 о размещении ценных бумаг,
(указывается решение о размещении ценных бумаг с внесенными изменениями (при наличии))
принятого Советом директоров ПАО «МТС-Банк» 27 сентября 2024 года,
(указывается орган управления эмитента, принявший решение о размещении ценных бумаг)
протокол от 30 сентября 2024 года № 647.

Место нахождения эмитента: *г. Москва*

**Председатель Правления
ПАО «МТС-Банк»,
действующий на основании Устава**

И.В. Филатов

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

«Биржа», ПАО Московская биржа – Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС";

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

«Закон о РЦБ» – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

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

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

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

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

«НРД» – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;

«Облигации», «Облигации выпуска» (в единственном числе - «Облигация», «Облигация выпуска») – облигации, размещаемые в рамках настоящего Выпуска;

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

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

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

«Условия размещения» – документ, содержащий условия размещения Облигаций;

«Эмитент», «Кредитная организация-эмитент», «Кредитная организация» – Публичное акционерное общество «МТС-Банк».

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

Вид ценных бумаг: **облигации.**

Иные идентификационные признаки облигаций выпуска: **неконвертируемые процентные бездокументарные с централизованным учетом прав без установленного срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению эмитента, размещаемые по закрытой подписке, предназначенные для квалифицированных инвесторов**

Серия облигаций выпуска: **08СУБ**

2. Указание на способ учета прав на облигации

В соответствии с Законом о РЦБ предусмотрен централизованный учет прав на Облигации.

Депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав:

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

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

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

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

Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусматривается.

4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

4.1. Для привилегированных акций:

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

4.2. Для облигаций:

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

1. 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 Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанного в 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 Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1. Решения о выпуске.

2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости (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 Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с Законодательством РФ.

4. Владелец Облигации имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим Законодательством РФ.

5. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные Решением о выпуске и действующим Законодательством РФ.

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

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

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.

Облигации должны быть погашены в порядке и на условиях, определенных п. 5.6. Решения о выпуске, в случае, если их выпуск перестанет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом.

В случае несостоятельности (банкротства) Эмитента и при условии, если Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного 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.

Владельцы Облигаций не имеют права требовать досрочного исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или погашению/досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций, а также осуществлению каких-либо иных выплат.

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. Размещаемые ценные бумаги не являются структурными облигациями.

4.2.3. Для облигаций без срока погашения:

Облигации выпуска являются облигациями без установленного срока погашения.

В случае если данный выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям, установленным для субординированных облигационных займов статьей 25.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и Положением Банка России N 646-П и Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения Выпуска облигаций, в состав источников добавочного капитала, Кредитной организации - эмитенту предоставляется право отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купонного дохода) по данному Выпуску облигаций.

В течение периода обращения Облигаций Эмитент может принять решение (решения) об отказе в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Эмитентом начислен доход. Решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Эмитентом начислен доход, принимается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания очередного купонного периода, по которому начислен доход.

Решение об отказе от уплаты дохода по Облигациям принимается уполномоченным органом Эмитента.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью в указанном выше в настоящем пункте случае принятия Эмитентом решения (решений) об отказе от уплаты доходов по Облигациям без получения согласия владельцев Облигаций.

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

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

У владельцев Облигаций отсутствует право требовать выплаты купонного дохода, по которому Эмитентом принято решение об отказе в его выплате.

Порядок и срок раскрытия информации об отказе кредитной организации-эмитента от уплаты дохода по Облигациям:

Информация о принятии Эмитентом решения о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям выпуска раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки 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, и не позднее даты окончания купонного периода, за который доход не будет выплачен:

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

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

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

Эмитент уведомляет НРД и Биржу о принятом решении об отказе Эмитента от уплаты дохода по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного Законодательством РФ для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется.

4.3. Для облигаций с ипотечным покрытием:

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

4.4. Для опционов эмитента:

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами.

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 выпуска являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Особенности, связанные с учетом и переходом прав на Облигации, предусмотренные Законодательством РФ:

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 действующего Законодательства РФ и нормативных актов Банка России с учетом ограничений, установленных для облигаций, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

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

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

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

Обращение Облигаций допускается после их полной оплаты.

Размещаемые Облигации являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов. В связи с этим приобретение и отчуждение Облигаций на биржевом и внебиржевом рынках может осуществляться с учетом требований Закона о РЦБ.

На биржевом рынке Облигации (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) приобретаются и отчуждаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации приобретаются и отчуждаются с учетом ограничений, установленных действующим Законодательством РФ.

5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

5.1. Форма погашения облигаций

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

5.2. Срок погашения облигаций

Облигации выпуска являются облигациями без установленного срока погашения.

5.3. Порядок и условия погашения облигаций

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

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

Погашение Облигаций в иных случаях не предусмотрено.

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

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

Не применимо. Облигации выпуска 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. Размер дохода по Облигации за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

Период обращения Облигаций разделен на купонные периоды, длительность каждого из которых устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят два) дням.

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций, датой окончания первого купонного периода является 182-й день с даты начала размещения Облигаций.

Размер купонного дохода или порядок его определения:

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

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

K_j - величина купонного дохода по каждой Облигации, в рублях Российской Федерации;

j – порядковый номер купонного периода;

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

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

$T(j-1)$ – 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.

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

Размер процента (купона) устанавливается в процентах годовых от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций с точностью до сотой доли процента.

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

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купонному периоду Облигаций Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям существенно не будет отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям в дату начала их размещения и не предполагает процентных или иных выплат, связанных с результатами деятельности Эмитента или доходностью отдельных операций Эмитента, и не может превышать уровня, установленного Положением Банка России №646-П для субординированных займов (облигационных выпусков) или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на дату определения ставки купона.

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

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом не позднее 1 (Одного) дня до даты начала размещения в форме сообщения о существенном факте и в следующие сроки с даты принятия решения Эмитентом:

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

Информация о величине процентной ставки по первому купону доводится Эмитентом до Биржи и НРД не позднее 1 (одного) дня до даты начала размещения Облигаций.

Размер процентной ставки по купонным периодам, начиная со второго, рассчитывается 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 – Ключевая ставка Банка России, действующая по состоянию на 5-й (пятый) день, предшествующий дате начала j -го купонного периода. В случае если на дату расчета процентной ставки j -го купона Ключевая ставка Банка России не будет действовать, то в качестве величины R принимается иная аналогичная процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора.

s – спред – фиксированная надбавка, в процентах годовых, размер которой определяется уполномоченным органом управления (уполномоченное должностным лицом) Эмитента до даты начала размещения Облигаций на все купонные периоды.

При этом размер процентной ставки j -го купона не может превышать уровня, установленного Положением Банка России №646-П для субординированных займов (облигационных выпусков) или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала.

В случае если размер процентной ставки j -го купона, превышает уровень, установленный Положением Банка России №646-П для субординированных займов (облигационных выпусков) или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на дату расчета процентной ставки j -го купона устанавливается процентная ставка, равная уровню, установленному Положением Банка России №646-П для субординированных займов (облигационных выпусков) или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала.

Порядок раскрытия информации о значении s - спред:

Информация об определенном Эмитентом значении s - спред раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте до даты начала размещения Облигаций и не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты его установления Эмитентом в Ленте новостей.

Информация о величине процентной ставки j -го купона раскрывается Эмитентом не позднее 1 (Одного) дня до даты начала j -го купонного периода:

– в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о ставке j -го купона не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала j -го купонного периода.

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, отсутствуют.

5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

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

Купонный доход за соответствующий купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

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

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

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

В любой день после даты начала размещения Выпуска, величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД = C_j * Not * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

j - порядковый номер текущего купонного периода;

НКД – накопленный купонный доход в валюте, установленной Решением о выпуске;

Not – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1. Решения о выпуске, в предыдущих купонных периодах или в течение j-го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату T, в валюте, установленной Решением о выпуске;

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).

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:

Облигации являются ценными бумагами с централизованным учетом прав.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам, права на которые учитываются депозитарием, путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Облигации.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на Облигации.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты по Облигациям через депозитарий, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в рублях Российской Федерации, открываемый в кредитной организации.

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

Выплата дохода по Облигациям в неденежной форме не предусмотрена.

5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

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

Предусмотрена возможность погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

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

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

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

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

Решение о погашении Облигаций принимает уполномоченный орган Эмитента.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

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

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

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

б) В случае, если Выпуск облигаций будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения Выпуска облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента после представления уведомления об итогах Выпуска облигаций регистратором или депозитарием в Банк России, Эмитент может погасить Выпуск облигаций по своей инициативе, и только в случае, если после представления уведомления об итогах Выпуска облигаций регистратором или 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 РФ у Эмитента возникнет обязанность удерживать налоги, не предусмотренные Законодательством РФ на дату подписания Решения о выпуске, или увеличить размер подлежащих уплате налогов в связи с увеличением ставок налогов, существующих на дату подписания Решения о выпуске, что повлечет увеличение расходов Эмитента в связи с Выпуском облигаций.

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

в) В случае, если Выпуск облигаций будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения Выпуска облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента, Эмитент может погасить Облигации по своему усмотрению, если после включения средств, привлеченных в результате размещения Выпуска облигаций, в состав источников добавочного 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 облигаций, в полном объеме или частично в состав источников добавочного капитала.

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

з) В случае, если Выпуск облигаций будет соответствовать требованиям Законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения Выпуска облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента, Эмитент может погасить Облигации по своему усмотрению в дату окончания одиннадцатого купонного периода, а в последующем в дату окончания каждой очередной части периода обращения Облигаций, где очередная часть периода обращения Облигаций - каждые последующие за 11 (Одиннадцатым) купоном 10 (Десять) купонных периодов обращения Облигаций.

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

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

Если установленная в соответствии с настоящим пунктом 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.

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

Стоимость (порядок определения стоимости) погашения:

Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется по цене, равной 100% 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% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на Дату погашения.

Также при погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату погашения Облигаций в соответствии с п. 5.5. Решения о выпуске.

Если до Даты погашения Облигаций обязательства Эмитента по выплате купонного дохода владельцам Облигаций частично прекращены в соответствии с п. 5.8.1. Решения о выпуске, или Эмитентом принято решение об одностороннем отказе от выплаты купонного дохода по Облигациям в соответствии с п. 4.2.3. Решения о выпуске, выплата купонного дохода при погашении Облигаций производится в размере, который не был прекращен или по которому не было принято решение об отказе от выплаты.

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

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

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

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

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

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

В случае, если погашение Облигаций осуществляется только после получения согласия Банка России, Эмитент принимает решение о 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 погашение Облигаций по усмотрению эмитента не принято решение о погашении Облигаций, то считается, что возможность погашения по усмотрению Эмитента не используется, и Эмитент не вправе погасить Выпуск облигаций до получения нового согласия Банка России.

Информация о принятом решении о погашении Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого погашения и в следующие сроки 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:

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

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

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

Дата начала погашения:

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

Датой начала 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 погашении Облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата окончания погашения:

Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

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.

Порядок погашения облигаций по усмотрению эмитента:

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 и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций по решению Эмитента через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в рублях Российской Федерации.

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

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

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 транзакция Облигаций, 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 Эмитента, 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 и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, самостоятельно несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям.

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

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

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

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

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

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

При погашении Облигаций выплачивается также накопленный купонный доход. Если до Даты погашения Облигаций обязательства Эмитента по выплате купонного дохода владельцам Облигаций были частично прекращены в соответствии с п. 5.8.1. Решения о выпуске, или Эмитентом принято решение об одностороннем отказе от выплаты купонного дохода по Облигациям в соответствии с п. 4.2.3. Решения о выпуске, выплата купонного дохода при погашении Облигаций производится в размере, который не был прекращен или по которому не было принято решение об отказе от выплаты.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

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

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

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

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

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

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

НРД должен уведомить Банк России об осуществленном 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".

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

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные 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.

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

5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Платежный агент по Облигациям не привлекается.

Погашение и выплата доходов по Облигациям осуществляются Эмитентом самостоятельно.

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

5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям

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

В случае, если Выпуск облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, в случае наступления одного из следующих событий (ранее и далее по тексту – «Событие прекращения обязательств»):

- значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) Кредитной организации-эмитента, рассчитанное Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (далее – «Событие прекращения обязательств А»);

или

- Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-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 Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «Агентство») в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-

эмитента, предусматривающий оказание Банком России или Агентством финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Закона о несостоятельности (банкротстве) (далее – «Событие прекращения обязательств Б»),

наступают следующие последствия:

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

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств А

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

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

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

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

- о совокупном объеме обязательств Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;*
- о совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации-эмитента;*
- о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента.*

Кроме этого, Кредитная организация-эмитент предоставляет информацию о подходах к реализации условий Выпуска облигаций о прекращении обязательств.

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

- о совокупном объеме обязательств Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;*
- о совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации-эмитента;*
- о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента;*
- о подходах к реализации условий Выпуска облигаций о прекращении обязательств.*

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

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

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

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств Б

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

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

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 облигаций о прекращении обязательств.

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

Порядок прекращения 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 (далее – «Дата прекращения обязательств»).

При этом прекращение полностью либо частично обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов вступает в силу не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Банком России или Агентством мер по финансированию Кредитной организации-эмитента в соответствии со статьей 189.49 Закона о несостоятельности (банкротстве), предусмотренных соответствующим планом участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-эмитента, и действует:

- в случае наступления События прекращения обязательств А - до восстановления значений норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента;**

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

Эмитент публикует сообщение о принятии решения о прекращении обязательств Эмитента по Облигациям и о соответствующей Дате прекращения обязательств в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки 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:

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

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

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

В Дату прекращения обязательств, либо в Дату погашения, если такая дата наступает в период с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до Даты прекращения обязательств, но до даты начала фактического осуществления Банком России или Агентством мер по финансированию Кредитной организации-эмитента в соответствии со статьей 189.49 Закона о несостоятельности (банкротстве), предусмотренных соответствующим планом участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-эмитента, 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 обязательств Кредитной организации-эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям;
- прекращаются обязательства Кредитной организации-эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.

Указанные последствия действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

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

Принятие Эмитентом решения о прекращении обязательств по Облигациям осуществляется одновременно с принятием решения о прекращении обязательств по всем субординированным инструментам, включаемым в состав источников добавочного капитала Эмитента (субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов), пропорционально размерам обязательств перед каждым из кредиторов (владельцев облигаций), в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) Эмитенту восстановить значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а

в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка – в совокупной сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) Эмитенту восстановить значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

В случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента до наступления События прекращения обязательств А, либо в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1), рассчитанного Эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И, ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, 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 выпуска

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

1) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации-эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств по Выпуску облигаций, равен или превышает сумму обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Выпуска облигаций на указанную дату, то обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Выпуска 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 Выпуску облигаций, а также полностью прекращаются обязательства Кредитной организации-эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Выпуску облигаций.

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

2) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации-эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств по Выпуску облигаций, меньше суммы обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Выпуска облигаций на указанную дату, то обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Выпуска облигаций прекращаются частично. При этом начисленные и невыплаченные проценты (купоны) на часть номинальной стоимости Выпуска 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 Выпуска 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 по Выпуску облигаций для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, в случае

реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-эмитента.

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

Прекращение обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) осуществляется через Депозитарию, осуществляющие учет прав на Облигации, депонентами которых являются владельцы Облигаций.

Эмитент публикует сообщение о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Выпуску облигаций и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации, в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки 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:

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

Указанное сообщение о существенном факте должно содержать:

- Дату прекращения обязательств по Облигациям;*
- регистрационный номер Выпуска облигаций, 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 Эмитента, принявший соответствующее решение;*
- иную информацию по усмотрению Эмитента.*

Информация о прекращении обязательств по Облигациям раскрывается Эмитентом в следующие сроки с соответствующей Датой прекращения обязательств по Облигациям:

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

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

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

Эмитент не позднее 1 (Одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного Законодательством 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 Кредитной организации-эмитента по Облигациям.

В уведомлении Эмитент, в том числе, указывает:

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

Эмитент информирует Биржу и НРД о прекращении Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям не позднее следующего дня с Даты прекращения таких обязательств.

5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа

Возможность прощения долга по Облигациям не предусмотрена.

6. Сведения о приобретении облигаций

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

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска:

7.1. Вид предоставляемого обеспечения

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

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

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

7.3. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

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

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. Предоставление обеспечения исполнения обязательств по Облигациям не предусмотрено.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. Сведения о представителе владельцев облигаций:

Представитель владельцев Облигаций на дату подписания Решения о выпуске 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 РЦБ.

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:

1) При соответствии Облигаций требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, и согласовании Банком России возможности включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента, изменения и/или дополнения в Решение о выпуске вносятся Эмитентом только после их предварительного письменного согласования с Банком России.

2) В случае 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.

3) Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке и сроки, установленные Законом о РЦБ, Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иными нормативными актами в сфере финансовых рынков, включая нормативные акты Банка России.

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

В случае 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.

4) 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.

5) В случае изменения действующего Законодательства РФ и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после подписания Решения о выпуске, положения (требования, условия), закрепленные Решением о выпуске, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований Законодательства РФ и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

б) 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 транзакция Облигаций, 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 Эмитента, 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 и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, самостоятельно несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям.

7) 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.